



CREDEM HOLDING S.p.A.

Capitale interamente versato euro 49.436.553

Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 00168990356 - P. IVA 00134250356

Sede Sociale e Direzione Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia

Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credemholding.it - credemholding@pec.gruppocredem.it

Spettabile

**Credito Emiliano S.p.A.**

Via Emilia San Pietro, n.4

42121 Reggio Emilia (RE)

Reggio Emilia, 27 marzo 2025

**Oggetto: Presentazione e deposito della lista di candidati alla carica di Sindaco  
di Credito Emiliano S.p.A. per il mandato 2025 - 2026 - 2027**

In relazione all'Assemblea degli Azionisti di Credito Emiliano S.p.A. convocata per il giorno 30 aprile 2025 in unica convocazione, per deliberare, tra l'altro, sul seguente argomento all'ordine del giorno: "3. *Nomina dei membri del Collegio Sindacale per gli esercizi 2025 - 2026 - 2027. Nomina del Presidente del Collegio Sindacale*", la scrivente Credito Emiliano Holding S.p.A., titolare in proprio di n. 272.429.872 azioni ordinarie Credito Emiliano S.p.A., pari al 79,82% dell'intero capitale sociale, ai sensi dell'art. 148 comma 2 del Testo Unico della Finanza e dell'art. 27.1 dello Statuto Sociale di Credito Emiliano S.p.A, presenta e deposita presso la Sede sociale la seguente lista di candidati alla carica di Sindaco, ordinati con numerazione progressiva di preferenza.

NUMERO PROGRESSIVO	NOME E COGNOME	CARICA	GENERE MENO RAPPRESENTATO
1	Giulio Morandi	Sindaco Effettivo	
2	Maria Paglia	Sindaco Effettivo	✓
3	Maurizio Bergomi	Sindaco Effettivo	
4	Monica Montanari	Sindaco Supplente	✓
5	Alberto Artemio Galaverni	Sindaco Supplente	

La lista sopra riportata tiene conto delle indicazioni contenute nel documento "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale", reso disponibile sul sito internet [www.credem.it](http://www.credem.it).

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

- il curriculum vitae;
- l'accettazione della candidatura;

**CREDITO  
EMILIANO**

SEGRETERIA GENERALE

PER RICEVUTA A MANO

28.03.2025 ORE 9,40

Lemi Quattro

**CREDEM**

**CREDEM HOLDING S.p.A.**  
Capitale interamente versato euro 49.436.553  
Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia 00168990356 - P. IVA 00134250356  
Sede Sociale e Direzione Via Emilia S. Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia  
Tel: +39 0522 582111 - Fax: +39 0522 433969 - www.credemholding.it - credemholding@pec.gruppocredem.it

- l'autocertificazione attestante il possesso dei requisiti e criteri di idoneità nonché la sussistenza dei requisiti di indipendenza stabiliti dallo Statuto e previsti dalla vigente normativa;
- l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti in altre Società;
- le caratteristiche personali come anche previsto anche dallo Statuto.

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;
- risulta assorbita l'informativa sulle caratteristiche professionali prevista dallo Statuto.

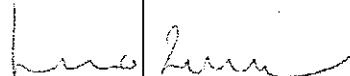
La certificazione inerente alla titolarità del numero di azioni per la presentazione della lista viene inoltrata ai sensi della vigente normativa.

Distinti saluti.

**CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A.**

**IL PRESIDENTE**

(Cav. Lav. Lucio Igino Zanon di Valgiurata)

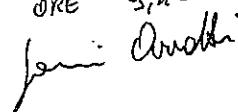


**CREDITO  
EMILIANO**

SEGRETARIA GENERALE

PER RICEVUTA A MANO

28.03.2025 ORE 9,40



## 1. Intermediario che effettua la comunicazione

ABI	03032	CAB	
denominazione	CREDITO EMILIANO SPA		

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

ABI	63032
denominazione	

## 3. data della richiesta

21/03/2025

## 4. data di invio della comunicazione

21/03/2025

## 5. n.ro progressivo annuo

28

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		nazionalita'	ITALIANA
indirizzo	VIA EMILIA SAN PIETRO 4		
citta'	REGGIO NELL'EMILIA RE	Stato	ITALIA

## 10. strumenti finanziari oggetto di comunicazione

ISIN	IT0003121677
denominazione	CREDEM SPA

## 11. quantita' strumenti finanziari oggetto di comunicazione

272.429.872

## 12. vincoli o annotazioni sugli strumenti finanziari oggetto di comunicazione

natura	
beneficiario vincolo	

## 13. data di riferimento

21/03/2025

## 14. termine di efficacia

30/04/2025

## 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, dell'accettazione dell'eventuale incarico, dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità**

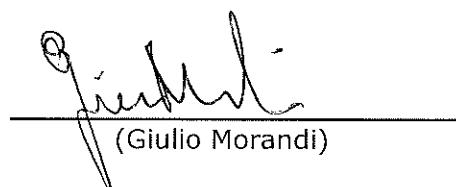
Il Sottoscritto **GIULIO MORANDI**, nato a Correggio (RE) il 21.02.1973, residente in Correggio (RE), via San Martino 13, Codice Fiscale MRNGLI73B21D037P, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. per il rinnovo del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2025-2027

**DICHIARA**

- di accettare la candidatura a Sindaco effettivo per l'intero mandato e l'eventuale incarico conferito;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.

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

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



---

(Giulio Morandi)

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le  
**CREDITO EMILIANO S.p.A.**  
Via Emilia San Pietro n. 4  
42122 Reggio Emilia (RE)

Il Sottoscritto **GIULIO MORANDI**, nato a Correggio (RE) il 21.02.1973, residente in Correggio (RE), via San Martino 13, **Codice Fiscale MRNGLI73B21D037P**, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di SINDACO 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") 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");
- degli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale,

### 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) 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 accentratamente 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;
- c) 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;
- d) 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 accentratamente 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.

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.



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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.

Che non ricorre a proprio carico alcuna delle situazioni di cui all'art. 2 del Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000.

### **(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA<sup>1</sup>**

	<b>SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>
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.	<b>X</b>	
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).	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
j	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.	<b>X</b>	

<sup>1</sup> 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

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	<input checked="" type="checkbox"/>
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).	<input checked="" type="checkbox"/>
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	<input checked="" type="checkbox"/>

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

### (C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

- 1. di essere iscritto nel registro dei revisori legali in virtù di D.M. del 26.05.1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 45 del 08.06.1999 (n. iscrizione 76314) e di aver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a cinque/tre anni;
- 2. di aver esercitato per almeno:
  - un triennio negli ultimi venti anni;
  - un quinquennio negli ultimi venti anni:
    - attività di revisione legale;
    - 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 di cui al punto 2 sopra indicato è stato maturato inter alia:

- l'esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo di CREDITO EMILIANO S.p.A a far data dal 2007 ad oggi;
- l'esercizio dell'attività di Presidente del Collegio Sindacale di CREDEM - EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A. a far data dal 2015 ad oggi;
- l'esercizio dell'attività di Presidente del Collegio Sindacale di CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. a far data dal 2017 ad oggi;
- il pluriennale esercizio dell'attività di Presidente del Collegio Sindacale/Sindaco Effettivo in ulteriori Società appartenenti al Gruppo CREDITO EMILIANO S.p.A tra cui: Credemleasing S.p.A., Euromobiliare Advisory SIM S.p.A.; Euromobiliare Fiduciaria S.p.A.; Credemvita S.p.A. e Credemassicurazioni S.p.A.

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



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

	COMPETENZA	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	
4	Assetti organizzativi e di governo societari	SI	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sindaco effettivo di Credito Emiliano S.p.A. dal 2007 ad oggi;</li> <li>- Presidente del Collegio Sindacale di Credem - Euromobiliare Private Banking dal 2015 ad oggi;</li> <li>- Presidente del Collegio Sindacale di Credito Emiliano Holding S.p.A. dal 2017 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. dal 2017 al 2023;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. dal 2016 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Credemvita S.p.A. dal 2017 al 2023;</li> <li>- Presidente del Collegio Sindacale di Credemleasing S.p.A. dal 2022 ad oggi (Sindaco effettivo dal 2016).</li> </ul>
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	
9	Tecnologia informatica	SI	

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

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inherente al criterio di competenza (ai sensi dell'art. 10, comma 4, del Decreto o ai sensi degli "Orientamenti"), si fa riferimento al *curriculum vitae*.

### (E) REQUISITO DI INDEPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, Decreto Legislativo n. 58/1998 e dal Decreto 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 che tengono altresì conto del requisito di indipendenza definito dal Codice di Corporate Governance delle Società quotate (edizione gennaio 2020) e le cui risultanze trovano riscontro nel Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza".

### (F) INDEPENDENZA DI GIUDIZIO



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- attesta di poter agire con piena indipendenza di giudizio essendo in possesso del Requisito di Indipendenza così come declinato alla precedente lettera (E). Inoltre, con riferimento alle ulteriori situazioni individuate dal Decreto e dalla Banca Centrale Europea nella "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari, fornisce le seguenti evidenze<sup>2</sup>:

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; 2) di persone che: a) sono partecipanti di CREDEM o CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione; c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza; 3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.		X
Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi. Aver 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 Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.		X
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, in sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di Credito Emiliano S.p.A. o del gruppo civilistico CREDEM.		X
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, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati nella Società, nella controllante o nelle sue controllate.		X
Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.		X
Avere tra i propri stretti legami, persone che ricoprono una posizione dirigenziale o di alto livello nella Società o in uno qualsiasi dei suoi concorrenti, nella controllante o nelle sue controllate.		X

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

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

<sup>2</sup> Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto.



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare, in caso di nomina, tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto e di quanto riportato negli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale;
- che, in caso di nomina, 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). A tal fine, si fa rinvio, tra l'altro, all'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società, rilasciato a Credito Emiliano S.p.A. anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2400 del Codice Civile.

### (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.

### (L) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), 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.

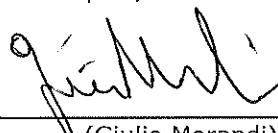
Il Sottoscritto autorizza la Società:

- 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 il Sottoscritto è chiamato a partecipare.

**Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere alla 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, 28 marzo 2025



(Giulio Morandi)

## 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 impedirebbe alla Società di adempire 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
<b>Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti</b>	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 (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 perseguitamento 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

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

legge/regolamenti;

- 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. 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](http://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.



**ALLEGATO 1****alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto **GIULIO MORANDI**, nato a Correggio (RE) il 21.02.1973, residente in Correggio (RE), via San Martino 13, **Codice Fiscale MRNGLI73B21D037P**, 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 professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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

fornisce le seguenti informazioni, ove pertinenti

In relazione all'incarico rivestito quale Sindaco Effettivo di CREDEM VITA S.p.A. (esercizi dal 2020 al 2023):

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	In relazione all'incarico di Sindaco Effettivo presso Credemvita S.p.A. (dal 2020 al 2023), con riferimento al Fondo Pensione Aperto "Credemprevidenza", istituito e gestito dalla suddetta Compagnia di assicurazione, a seguito di accertamento ispettivo condotto da Covip nel corso del 2020, con provvedimento notificato in data 20.07.2020, è stata irrogata sanzione per mancata osservanza dell'art. 7, comma 6, della Deliberazione COVIP del 25.05.2016 ( <i>Prima dell'adesione i soggetti incaricati della raccolta acquisiscono informazioni dall'interessato circa la sua eventuale attuale iscrizione ad altra forma pensionistica complementare. In caso affermativo, gli stessi sottopongono all'interessato la Scheda dei costi contenuta nella Sezione I 'Informazioni chiave per l'aderente' della forma pensionistica di appartenenza per un raffronto con quella della forma pensionistica proposta e acquisiscono ai propri atti copia della Scheda costi della forma di appartenenza sottoscritta dall'interessato</i> ), recante il Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari.
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 della Commissione di Vigilanza sui fondi pensione (Covip) notificato in data 20.07.2020 non è stato impugnato ed è pertanto divenuto definitivo.
d	fase e grado del procedimento penale;	====
e	tipologia e importo della sanzione irrogata <sup>1</sup> ;	Irrogata sanzione amministrativa pecuniaria di Euro 2.600 (minimo edittale: Euro 500; massimo edittale: Euro 25.000) per la violazione dell'art. 19 - quater, comma 2, lett. b) del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 "Disciplina in materia di previdenza complementare".
f	lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la nomina	Meno di dieci anni.

<sup>1</sup> 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.

g	livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza:	Nel corso dello svolgimento dell'attività ispettiva, il Collegio Sindacale di Credemvita S.p.A. non è mai stato direttamente coinvolto. In ogni caso, nell'esercizio delle prerogative di vigilanza e controllo che gli spettano, si è costantemente assicurato dei livelli di cooperazione offerti al team ispettivo da parte dal personale.
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:	Credemvita S.p.A. ha realizzato ed eseguito gli interventi finalizzati a rafforzare i processi distributivi e renderli del tutto aderenti alle indicazioni di Covip. Tale evidenza è stata confermata in occasione dell'audizione, avvenuta nell'ambito del Consiglio di Amministrazione di Credemvita S.p.A. tenutosi in data 23.03.2021, del Responsabile del Fondo Pensione Aperto in argomento.
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 concreteamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto <sup>2</sup>	La violazione contestata insiste sulle modalità di esecuzione (sopra descritte) 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 "fully accountability").
l	ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa	La violazione contestata, lungi dal rappresentare un apposito disegno elusivo degli obblighi in capo al fondo pensione, è da ascrivere ad un'interpretazione delle regole di condotta dettate da Covip circa la trasparenza informativa da assicurare al cliente che la suddetta Autorità di Vigilanza ha ritenuto non condivisibili. In particolare, nell'articolazione del processo distributivo, Credemvita S.p.A. aveva ritenuto sufficiente, a comprovare l'avvenuta consegna della scheda dei costi della forma pensionistica di provenienza, l'apposita dichiarazione dell'aderente presente nel Modulo di Adesione senza, quindi, necessità di acquisire anche copia della scheda dei costi sottoscritta dal medesimo 'aderente'.
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.

In relazione all'incarico rivestito quale Sindaco Effettivo di CREDEMASSICURAZIONI S.p.A. (esercizi dal 2020 al 2023):

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	Notifica atto di contestazione a CREDEMASSICURAZIONI S.P.S. da parte di IVASS avente ad oggetto l'alimentazione non corretta della Banca Dati Sinistri e delle Banche Dati Anagrafe Testimoni e Anagrafe Danneggiati (di seguito, 'BDS'), afferenti ai sinistri relativi al Ramo Responsabilità Civile Autoveicoli (di seguito, 'Ramo RCAuto'). 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".
---	---	---

<sup>2</sup> 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.

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;	====
e	tipologia e importo della sanzione irrogata <sup>3</sup> ;	Irrogata a Credemassicurazioni la sanzione amministrativa pecunaria 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, nell'esercizio delle prerogative di vigilanza e controllo che gli spettano, il Collegio si è costantemente assicurato 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, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione	Credemassicurazioni, una volta ricevuta la contestazione, si è prontamente attivata per rettificare con tempestività le anomalie 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 <sup>4</sup>	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 BDS. 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

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.



		del Ramo RCAuto, valutata la finalità di contrasto dei comportamenti fraudolenti, abbia continuato ad alimentare regolarmente la BDS, 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.

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



Firma

**ALLEGATO 2**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto **GIULIO MORANDI**, nato a Correggio (RE) il 21.02.1973, residente in Correggio (RE), via San Martino 13, Codice Fiscale MRNGLI73B21D037P, cittadinanza Italiana,

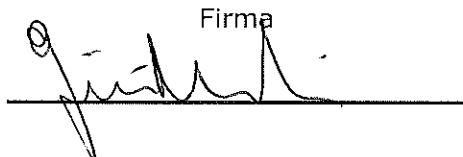
in considerazione degli orientamenti e degli indirizzi forniti in materia di Fit & Proper dalla Banca Centrale Europea ("Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

---

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



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 **GIULIO MORANDI**, nella qualità di candidato Sindaco 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.10/2024 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire 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)	<p>E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca<sup>1</sup>;</p> <p>2) di persone che:</p> <p>a) sono partecipanti di CREDEM, CREDEM HOLDING 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;</p> <p>b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;</p> <p>c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo	NO

<sup>1</sup> 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").

	Civistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.	NO
D)	E' stato esponente di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi. <b><u>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</u></b>	SI
E)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione.	NO
F)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha 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 CREDEM 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, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM (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.	NO
G)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING, 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. <b><u>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</u></b>	NO
H)	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 CREDEM HOLDING.	NO
I)	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 CREDEM HOLDING.	NO
L)	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 H.	NO
M)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nelle situazioni di cui ai precedenti punti C, D e G. <b><u>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</u></b>	NO

Sezione da compilare **solamente 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:

**Con riferimento alla fattispecie di cui al precedente punto D) contrassegnata con "SI", il Sottoscritto riferisce di aver ricoperto più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi, incarichi di Sindaco nell'ambito di Società del Gruppo CREDEM. Il Sottoscritto, in un'ottica di prevalenza della sostanza sulla forma, e tenuto conto che l'esperienza maturata negli anni in relazione agli incarichi assunti in organi di controllo di Società appartenenti al Gruppo CREDEM può essere considerata un vantaggio, ritiene che la ricorrenza della fattispecie di cui al citato punto D) non sia idonea a compromettere la sussistenza del requisito di indipendenza, rimandando altresì alle osservazioni espresse sul punto dagli Organi competenti in occasione della valutazione di precedenti casi analoghi nell'ambito del Gruppo CREDEM.**



## Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

### **2.1 Affidamenti<sup>2</sup> verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale<sup>3</sup>**

che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barcare 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				
<p>a) <b>affidamenti a revoca garantiti<sup>4</sup></b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti<sup>5</sup></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<p>b) <b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<p>c) <b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				

<sup>2</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

<sup>5</sup> 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.

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. Affidamenti<sup>6</sup> verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso<sup>7</sup>

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)	<b>affidamenti a revoca garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>8</sup> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
d)	<b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%; text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

<sup>6</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>7</sup> La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>8</sup> 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 indirettamente<sup>9</sup>:

[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 <sup>10</sup> 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 <sup>11</sup> per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)
--------------------------	---

Sezione da compilare **solamente 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.

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> 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%.

<sup>11</sup> V. nota precedente.



#### **Area 4 – Partecipazioni**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>12</sup>:

[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 definiti<sup>13</sup> 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 definiti<sup>14</sup> 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<sup>15</sup>.**

<sup>12</sup> Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>13</sup> In caso di controllo non totalitario da parte dell'esponente sull'entità al medesimo riconducibile, l'ammontare della partecipazione viene ponderato 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%).

<sup>14</sup> Vedasi nota precedente.

<sup>15</sup> In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personalie.



## **Area 5 – Rapporti professionali**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>16</sup>:

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"/>	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 CREDEM HOLDING diverse dalle seguenti: <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.;</li><li>• scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti</li></ul>
-------------------------------------	---

<sup>16</sup> 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 indirettamente<sup>17</sup>:

[Barcare 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 <sup>18</sup> per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti <sup>19</sup> 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:

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 Personalì”, 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, 28 marzo 2025

Firma 

<sup>17</sup> V. nota precedente.

<sup>18</sup> 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%.

<sup>19</sup> V. nota precedente.

## CURRICULUM VITAE

### INFORMAZIONI PERSONALI

Cognome e Nome	<b>MORANDI GIULIO</b>
Indirizzo	Studio in Correggio (RE), Corso Mazzini n. 14 e residenza in Correggio (RE) Via San Martino n. 13
Telefono	+39 0522 637039
E-mail	<a href="mailto:morandi@studiomorandi.it">morandi@studiomorandi.it</a>
Nazionalità	Italiana
Data di nascita	21 febbraio 1973
Stato Civile	Coniugato, tre figli

### ABILITAZIONI E ISTRUZIONE

Sono iscritto all'**Ordine degli Avvocati** della circoscrizione del Tribunale di Reggio Emilia al n. 832/2004.

Sono iscritto al Registro **Revisori legali**, al n. 76314, con provvedimento del 26/05/1999, pubblicato nella G.U. supplemento n. 45, IV serie speciale, del 08/06/1999.

Ho conseguito la Laurea in Giurisprudenza presso l'Università di Modena con tesi in materia di principi contabili e bilancio di esercizio e con la votazione di 110/110 (1998).

Dal 1995 sono iscritto all'**Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili** di Reggio Emilia al n. 340 A.

Ho conseguito il diploma di Ragioniere, indirizzo programmatore, presso l'Istituto tecnico commerciale L. Einaudi di Correggio con votazione 60/60 (1991) e menzione di merito.

Dal 2024 sono componente del comitato scientifico dell'**Istituto per il Governo Societario**.

Sono intervenuto come relatore al Convegno "Il bilancio delle società di capitali" del 5.3.2024, organizzato dall'Istituto per il Governo Societario con i Consigli Nazionali dei Commercialisti, Avvocati, Notai e Consulenti

### INCARICHI SCIENTIFICI



**FORMAZIONE CONTINUA**

del Lavoro.

**SOSTENIBILITÀ**

Partecipo ogni anno a percorsi di formazione e aggiornamento (master e conferenze) nelle materie nelle quali svolgo l'attività professionale assolvendo regolarmente agli obblighi di formazione continua previsti dall'Ordine degli Avvocati (60 ore di formazione ogni triennio), dall'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili (90 ore di formazione ogni triennio) nonché dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (20 ore di formazione ogni anno).

Ho acquisito il **Diploma di Master in materia di sostenibilità**, *"Il ruolo del commercialista nella redazione del bilancio di sostenibilità"*, organizzato da Wolters Kluwer nel 2023.

Ho acquisito il **Course Certificate "Principles of Sustainable Finance"** per aver partecipato al corso tenuto dal Prof. Schiller ed organizzato dall'Erasmus University of Rotterdam (2023).

Ho conseguito l'attestato di partecipazione per aver completato positivamente il **Programma Formativo "Cambiamento climatico e corporate governance"** organizzato da Chapter Zero Italy e Nedcommunity nel 2023 per Credito Emiliano.

In materia di Sostenibilità ed ESG in genere **ho frequentato inoltre i seguenti corsi:**

- Master Telefisco *"Sostenibilità ed ESG"*, 4 ore, 2023;
- Corso *"Rendicontazione non finanziaria tra compliance normativa e reporting integrato"*, 24 Ore Business School, 2 ore, 2023;
- Corso *"ESG e Finanza Sostenibile - Modulo III"*, Ascheri Academy, 1,5 ore, 2023;
- Corso *"Sostenibilità: la nuova sfida"*, Fondazione dotti commercialisti Milano, 8 ore, 2021.

**DIRITTO BANCARIO E  
CORPORATE GOVERNANCE**

In materia di diritto bancario e corporate governance (anche ex decreto legislativo 231/2001) partecipo ogni anno ai **programmi formativi organizzati dal gruppo Credito Emiliano** per i propri esponenti aziendali.

Ho partecipato inoltre ai seguenti corsi:

- **corso di alta formazione dal titolo "Essere sindaco**

*in banca*", ABI, 6 giorni, 2017;

- master in materia di *"diritto societario e contenzioso"*, Wolters Kluwer, 24 ore, 2018;
- corso *"Induction Session Practice Training - Essere componenti di Organi Sociali"*, Assonime e Assogestioni, 1 giorno, 2019;
- corso *"Il nuovo codice di autodisciplina per le società quotate"*, Diritto Bancario, 8 ore, 2020;
- corso *"Operazioni con parti correlate e politiche di remunerazione nella nuova regolamentazione Consob"*, Diritto Bancario, 8 ore, 2021.

**BILANCIO E FISCALITÀ  
D'IMPRESA**

In materia di bilancio e fiscalità d'impresa:

- fruisco ogni anno dei corsi **Ministero dell'Economia e delle Finanze** per la formazione obbligatoria dei revisori legali;
- partecipo al **Master Contabilità e fisco** e al **Master Telefisco** organizzati dal Sole 24 Ore;
- **curo annualmente l'aggiornamento del mio volume** destinato a consulenti e direttori amministrativi di imprese per la redazione del bilancio d'esercizio e il calcolo delle imposte.

**LINGUE**

Ho una **buona conoscenza della lingua inglese**.

**ESPERIENZA PROFESSIONALE**

Dal 1995 sono subentrato nella titolarità dello Studio professionale avviato da mio padre, Rag. Amos Morandi, nel 1957.

Lo Studio - unitamente alle società di servizi ad esso collegate - occupa circa 50 persone e presta servizi di consulenza ed assistenza fiscale, contabile, societaria e giuslavoristica principalmente rivolti ad imprese di piccole, medie e grandi dimensioni.

La **consulenza continuativa nell'ambito della formazione del bilancio di esercizio e degli adempimenti tributari** è la materia nella quale lo Studio ha sviluppato - nel tempo - un proprio ed esclusivo know how di procedure e metodologie.

Quale titolare dello Studio sono responsabile del coordinamento delle varie attività, del rapporto con i clienti, dello sviluppo dei controlli interni sui servizi prestati, della formazione e qualificazione del personale.



Nel corso della mia attività professionale ho avuto occasione di assistere le imprese clienti in operazioni di cessione di azienda, trasferimento di partecipazioni, fusione, scissione, conferimento, emissione di strumenti finanziari e joint venture.

Mi sono occupato anche di realizzare riorganizzazioni societarie, industriali e finanziarie per gruppi industriali, volte alla ricerca del miglior posizionamento strategico ed organizzativo o alla ristrutturazione delle esposizioni debitorie.

Ho svolto l’incarico di Presidente del Collegio dei Revisori di un ente locale e di Amministratore Unico di una società fiduciaria.

Sono membro del **Collegio Sindacale** in diverse società di capitali.

Attualmente sono Presidente del Collegio Sindacale di un istituto di credito, Sindaco effettivo di una società quotata, di una società di leasing e di società industriali e finanziarie anche di rilevanti dimensioni.

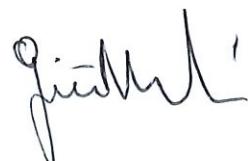
Sono Presidente del Collegio Sindacale di una società emittente titoli diffusi che controlla il gruppo bancario **Credito Emiliano**.

Sono Presidente del Collegio Sindacale del Comitato Reggio Città Universitaria, ente no profit.

Ho ricoperto l’incarico di amministratore e liquidatore di un consorzio industriale e di una società consortile a responsabilità limitata nonché di Presidente del Consiglio di amministrazione di una società di servizi.

Sono stato membro del nucleo di valutazione della Camera di Commercio di Reggio Emilia.

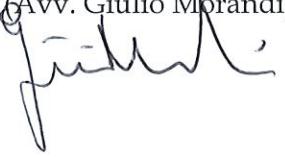
Svolgo l’incarico di Garante nell’ambito di “patti di famiglia” di gruppi industriali.



PUBBLICAZIONI

Sono autore del volume **“Redigere il bilancio: strumenti e check list”** (Maggioli Editore, settima edizione, 2025).

Correggio, 20 marzo 2025

(Avv. Giulio Morandi)  


## CURRICULUM VITAE

### PERSONAL INFORMATION

First name and Surname

**GIULIO MORANDI**

Address

Office in Correggio (RE), Corso Mazzini no. 14 and residence in Correggio (RE), Via San Martino no. 13.

Telephone

+39 0522 637039

E-mail

[morandi@studiomorandi.it](mailto:morandi@studiomorandi.it)

Nationality

Italian

Date of birth

21<sup>st</sup> February 1973

Marital status

Married, three children

### QUALIFICATIONS AND EDUCATION

I am admitted as a member of the **Italian Bar Association** ("Ordine degli Avvocati") of the district of the Court of Reggio Emilia under no. 832/2004.

I am qualified as **Statutory Auditor** ("Revisore Legale"), under no. 76314, with provision dated 26/05/1999, published in the Official Journal supplement no. 45, IV special series, dated 08/06/1999.

I graduated with honors (110/110) in Law at the University of Modena in 1998, with a final thesis regarding accounting principles and financial statements.

Since 1995 I have been admitted as a member of the **Italian Bar Association of Chartered Accountants** ("Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili") of Reggio Emilia under no. 340 A.

In 1991 I earned with honors (60/60) the accountant degree, with computer programmer specialization, at the technical commercial high school L. Einaudi, located in Correggio.



#### SCIENTIFIC ASSIGNMENTS

Since 2024 I have become a member of the scientific committee of "Istituto per il Governo Societario" (Institute for Corporate Governance).

As a speaker, I delivered a lecture at the conference "Il bilancio delle società di capitali" ("The financial statements of corporations") on 5<sup>th</sup> March 2024, organized by "Istituto per il Governo Societario" (Institute for Corporate Governance) in conjunction with the National Councils of Chartered Accountants, Lawyers, Notaries and Labour Consultants.

#### CONTINUING EDUCATION

Every year I use to attending training and refresher courses (specialization courses and conferences) related to the practice areas of my professional activity, by regularly complying with the mandatory trainings required by the Italian Bar Association (60 hours of training throughout the course of every three years), the Italian Bar Association of Chartered Accountants (90 hours of training throughout the course of every three years) and the Ministry of Economy and Finance (20 hours of training throughout the course of every year).

#### SUSTAINABILITY

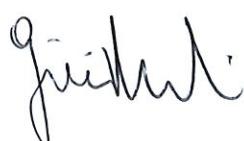
I earned the **Specialisation's Diploma in sustainability**, named "*The role of the accountant in drawing up the sustainability report*", organized by Wolters Kluwer in 2023.

I earned the **Course Certificate named "*Principles of Sustainable Finance*"** for having attended the course held by Prof. Schiller and organized by Erasmus University of Rotterdam (2023).

I earned the certificate of attendance for having successfully completed the "*Climate change and corporate governance*" training program organized by Chapter Zero Italy and Nedcommunity in 2023 for Credito Emiliano.

In relation to Sustainability and ESG in general I also attended the following courses:

- Telefisco Specialisation Course named "*Sustainability and ESG*", 4 hours, 2023;
- Course named "*Non-financial reporting between regulatory compliance and integrated reporting*", Sole 24 Ore Business School, 2 hours, 2023;
- Course named "*Sustainability: the new challenge*", Milan Chartered Accountants Foundation, 8 hours, 2021.



**BANKING LAW AND  
CORPORATE GOVERNANCE**

As regards banking law and corporate governance (also pursuant to Italian legislative decree no. 231/2001), every year I attend the **training programs organized by Credito Emiliano group** for its corporate representatives.

I also attended the following courses:

- advanced training course named "*Being a statutory auditor in a bank*", ABI, 6 days, 2017;
- specialization course in "*corporate law and litigation*", Wolters Kluwer, 24 hours, 2018;
- course named "*Induction Session Practice Training – Being members of corporate bodies*", Assonime and Assogestioni, 1 day, 2019;
- course named "*The new self-discipline code for public companies*", Banking Law, 8 hours, 2020;
- course named "*Transactions with related parties and remuneration policies in the new Consob regulation*";
- Banking Law, 8 hours, 2021.

**ACCOUNTING  
AND CORPORATE TAXATION**

In relation to accounting and corporate taxation:

- every year I attend the courses organized by the **Ministry of Economy and Finance** for the mandatory training of statutory auditors;
- I attend the **Accounting and Tax specialization course** and the **Telefisco specialization course** organized by Sole 24 Ore;
- I annually update my book intended for consultants and companies' CFOs for the preparation of the financial statements and the calculation of taxes.

**LANGUAGES**

Good level of fluency in English.

**WORKING EXPERIENCE**

Since 1995 I have become the sole and name partner of the professional Firm started by my father, Mr Amos Morandi, in 1957.



The Firm - in conjunction with the service companies connected to it - employs about 50 people and provides tax consultancy and assistance, accounting, corporate and labour law services mainly for small, medium and large companies.

Over the years the Firm has developed an own exclusive know-how of **procedures and methods with particular reference to the preparation of financial statements and to the ordinary tax compliance.**

As sole partner of the Firm, I am responsible for the coordination of the various practice areas, as well as for the relationships with clients, the development of internal controls on the services provided, the personnel training and qualification.

In the course of my professional activity, I had the opportunity to assist clients in sales and purchases of business units, sales and purchases of shares, mergers and acquisitions, spin-offs, business contributions, issuance of financial instruments and joint ventures.

I was also involved in corporate, industrial and financial reorganizations of industrial groups, in order to help them find either the best strategic and organizational positioning or to restructure financial debts through compositions and agreements with creditors.

I held the office of Chairman of the Board of Statutory Auditors of a local municipality and of Sole Director of a trust company.

I am member of the **Board of the Statutory Auditors** of several limited liability companies.

Currently I am the Chairman of the Board of Statutory Auditors of a bank, as well as member of the Board of Statutory Auditors of a public company, a leasing company as well as several industrial and financial companies of relevant size.

I am the Chairman of the Board of Statutory Auditors of a company which issues securities and controls the banking group headed by **Credito Emiliano**.



I am the Chairman of the Board of Statutory Auditors of a non-profit organization named "Comitato Reggio Città Universitaria".

I was a member of the Board of Directors and liquidator of an industrial consortium and of a limited liability consortium company, as well as Chairman of the Board of a services company.

I was a member of the evaluation committee of the Chamber of Commerce of Reggio Emilia.

I am Guarantor in the context of "family agreements" ("patti di famiglia") of industrial groups.

I am author of the book "**Redigere il bilancio: strumenti e check list**" (Maggioli Editore, seventh edition, 2025).

Correggio, 25<sup>th</sup> March 2025



(Avv. Giulio Morandi)

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Avv. Giulio Morandi", is written over a stylized, wavy line that looks like a signature itself.

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI SINDACO 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 <sup>*)</sup>	Impegno temporale (giorni/anno)
D.IT.- DISTRIBUZIONE ITALIANA SOCIETÀ COOPERATIVA	==	ITALIA	Commerciale	Presidente del Collegio Sindacale	5
PA PROFESSIONISTI ASSOCIATI SOCIETA' SEMPLICE TRA PROFESSIONISTI	==	ITALIA	Professionale in forma societaria	Socio e Amministratore Esecutivo	12
CREDITO EMILIANO S.P.A. (CREDEM S.p.A.)	Gruppo CREDEM	ITALIA	Bancaria	Sindaco Effettivo	57
CREDEM-EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	Gruppo CREDEM.	ITALIA	Bancaria	Presidente del Collegio Sindacale	29
CREDEM LEASING S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Finanziaria	Presidente del Collegio Sindacale	9
CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. (CREDEM HOLDING S.p.A.)	Gruppo CREDEM	ITALIA	Holding di Partecipazione	Presidente del Collegio Sindacale	12
EUROMOBILIARE FIDUCIARIA S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Finanziaria	Sindaco Effettivo	5
MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Industriale	Presidente del Collegio Sindacale	6

<sup>\*)</sup> 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, 28 marzo 2025

Firma

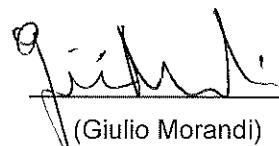


## SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento agli "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale", il sottoscritto **GIULIO MORANDI** 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)		

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



(Giulio Morandi)

**Dichiarazione di accettazione della candidatura, dell'accettazione dell'eventuale incarico, dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità**

La Sottoscritta **MARIA PAGLIA**, nata a Reggio Emilia (RE) il 25.12.1954, residente a Reggio Emilia (RE), Via Monte Bernina n. 11, Codice Fiscale PGLMRA54T65H223A, cittadinanza Italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. per il rinnovo del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2025-2027

**DICHIARA**

- di accettare la candidatura a Sindaco effettivo per l'intero mandato e l'eventuale incarico conferito;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.

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

  
(Maria Paglia)

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le  
**CREDITO EMILIANO S.p.A.**  
Via Emilia San Pietro n. 4  
42122 Reggio Emilia (RE)

La Sottoscritta **MARIA PAGLIA**, nata a Reggio Emilia (RE) il 25.12.1954, residente a Reggio Emilia (RE), Via Monte Bernina n. 11, **Codice Fiscale PGLMRA54T65H223A**, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di **SINDACO** 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") 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");
- degli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale,

### 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) 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 accentuata 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;
- c) 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;
- d) 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 accentuata 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.

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.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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.

Che non ricorre a proprio carico alcuna delle situazioni di cui all'art. 2 del Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000.

### **(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA<sup>1</sup>**

	<b>SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI</b>	<b>SÌ</b>	<b>NO</b>
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.	<b>X</b>	
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).	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
g	Aver subito provvedimenti di decaduta o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	

<sup>1</sup> 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

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	<input checked="" type="checkbox"/>
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).	<input checked="" type="checkbox"/>
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	<input checked="" type="checkbox"/>

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

### **(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ**

- 1. di essere iscritta nel registro dei revisori legali in virtù di D.M. del 12.04.1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 31-bis del 21.04.1995 (n. iscrizione 42319) e di aver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a cinque/tre anni;
- 2. di aver esercitato per almeno:
  - un triennio negli ultimi venti anni;
  - un quinquennio negli ultimi venti anni:
    - attività di revisione legale;
    - 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 di cui al punto 2 sopra indicato è stato maturato inter alia:

- attraverso l'esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo di CREDITO EMILIANO S.p.A a far data dal 2013 ad oggi;
- attraverso il pluriennale esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo in diverse Società appartenenti al Gruppo CREDITO EMILIANO S.p.A tra cui: Credem – Euromobiliare Private Banking S.p.A., Avvera S.p.A., Credemleasing S.p.A., Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A., Credem Private Equity SGR S.p.A., Euromobiliare Fiduciaria S.p.A.

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

	<b>COMPETENZA</b>	<b>SI</b>	<b>Conseguita attraverso</b>
--	-------------------	-----------	------------------------------

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

		/ NO	(attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SI	
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	
4	Assetti organizzativi e di governo societari	SI	
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sindaco effettivo di Credito Emiliiano S.p.A. dal 2013 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Credem – Euromobiliare Private Banking dal 2024 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Avvera S.p.A. dal 2018 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. dal 2016 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. dal 2016 ad oggi.</li> </ul>
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	
9	Tecnologia informatica	SI	

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SI	
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sindaco effettivo di Credito Emiliiano S.p.A. dal 2013 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Credem – Euromobiliare Private Banking dal 2024 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Avvera S.p.A. dal 2018 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. dal 2016 ad oggi;</li> <li>- Sindaco effettivo di Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. dal 2016 ad oggi.</li> </ul>
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	
7	Contabilità e revisione	SI	
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inherente al criterio di competenza (ai sensi dell'art. 10, comma 4, del Decreto o ai sensi degli "Orientamenti"), si fa riferimento al *curriculum vitae*.

### (E) REQUISITO DI INDEPENDENZA

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, Decreto Legislativo n. 58/1998 e dal Decreto 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 che tengono altresì conto del requisito di indipendenza definito dal Codice di Corporate Governance delle Società quotate (edizione gennaio 2020) e le cui risultanze trovano riscontro nel Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza".

### (F) INDEPENDENZA DI GIUDIZIO

- attesta di poter agire con piena indipendenza di giudizio essendo in possesso del Requisito di Indipendenza così come declinato alla precedente lettera (E). Inoltre, con riferimento alle ulteriori situazioni individuate dal Decreto e dalla Banca Centrale Europea nella "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari, fornisce le seguenti evidenze<sup>2</sup>:

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SI	NO
-------------------------------------	----	----

<sup>2</sup> Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

<p>Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM;</p> <p>2) di persone che: a) sono partecipanti di CREDEM o CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione; c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi.</p> <p>Aver 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 Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
<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, in sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di Credito Emiliano S.p.A. o del gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>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, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati nella Società, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Avere tra i propri stretti legami, persone che ricoprono una posizione dirigenziale o di alto livello nella Società o in uno qualsiasi dei suoi concorrenti, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>

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

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

- di poter dedicare, in caso di nomina, tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto e di quanto riportato negli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale;
- che, in caso di nomina, si atterrà al limite al cumulo degli incarichi, così come previsto dal Decreto.

### **(H) DIVIETO DI INTERLOCKING**

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- 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). A tal fine, si fa rinvio, tra l'altro, all'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società, rilasciato a Credito Emiliano S.p.A. anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2400 del Codice Civile.

### **(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.

### **(L) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

- di aver preso visione dell'informativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), 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 il Sottoscritto è chiamato a partecipare.

**La Sottoscritta si impegna inoltre a far immediatamente conoscere alla 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.

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



---

(Maria Paglia)

# 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 impedirebbe 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
<b>Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti</b>	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 (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 perseguitivo 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

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

legge/regolamenti;

- 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. 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](http://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.**

**ALLEGATO 1**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO EMILIANO S.p.A.**

La Sottoscritta **MARIA PAGLIA**, nata a Reggio Emilia (RE) il 25.12.1954, residente a Reggio Emilia (RE), Via Monte Bernina n. 11, **Codice Fiscale PGLMRA54T65H223A**, 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 professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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 <sup>1</sup> ;	
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 <sup>2</sup>	La scrivente è stata nominata in data 16.09.2013, componente del Collegio sindacale della MONTEFALCONE SRL, società a partecipazione pubblica (Provincia di RE e qualche Comune) nata dalla scissione di altra società pubblica, che possiede il Convento di Montefalcone posto in S Polo d'Enza - RE, immobile di grandi dimensioni, inagibile ma con vincoli di interesse

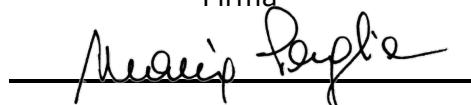
<sup>1</sup> Nel caso in cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del DLgs 231/01 in relazione allo svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento, la 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.

<sup>2</sup> 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

	storico e artistico, il cui acquisto e ristrutturazione era stato finanziato con un finanziamento bullet. Il finanziamento era in essere già al momento della nascita della società MONTEFALCONE S.R.L., beneficiaria della scissione. Esisteva un piano di recupero per trasformare il complesso immobiliare in struttura alberghiera con alcuni soggetti (anche esteri) interessati all'acquisto. La situazione generale (post 2008) ha rallentato le opportunità di alienazione dell'immobile e del progetto già esistente. Fin dal primo esercizio (2013) l'amministratore aveva sollecitato l'intervento dei soci o la cessione dell'immobile. Il residuo finanziamento (di circa 3 milioni di euro) pur a fronte di un valore importante dell'immobile, nel 2014 non è stato rinnovato dall'Istituto finanziatore, pertanto, non intervenendo i soci per aumentare la patrimonializzazione, l'amministratore unico ha presentato istanza di fallimento in proprio. Fallimento dichiarato in data 18.12.2014. La procedura fallimentare è ancora aperta. Il Collegio sindacale ha costantemente monitorato la situazione verbalizzando e riferendo ai soci prospettive e rischi, nessun rilievo o addebito di responsabilità stato fatto a carico degli Organi sociali e di controllo (amministratore unico e Collegio sindacale) da parte del curatore o del Giudice competente.
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, immobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.

Reggio Emilia, 28 marzo 2025

Firma



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.

**ALLEGATO 2**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
EMILIANO S.p.A.**

La Sottoscritta **MARIA PAGLIA**, nata a Reggio Emilia (RE) il 25.12.1954, residente a Reggio Emilia (RE), Via Monte Bernina n. 11, Codice Fiscale **PGLMRA54T65H223A**, cittadinanza Italiana,

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 (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

Reggio Emilia, 28 marzo 2025

Firma  
  
Maria Paglia

## 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 Maria Paglia, nella qualità di candidato Sindaco 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.10/2024 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire 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:

<b>ID</b>	<b>SITUAZIONI</b>	<b>RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)</b>
A)	<p>E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca<sup>1</sup>;</p> <p>2) di persone che:</p> <p>a) sono partecipanti di CREDEM, CREDEM HOLDING 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;</p> <p>b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;</p> <p>c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo	NO

<sup>1</sup> 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").

	Civistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilstico CREDEM.	<b>NO</b>
D)	E' stato esponente di qualunque Società del Gruppo civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>SI</b>
E)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione.	<b>NO</b>
F)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha 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 CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilstico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilstico CREDEM (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.	<b>NO</b>
G)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilstico CREDEM o con CREDEM HOLDING, 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. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>
H)	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 civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
I)	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 civilstico CREDEM o su CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
L)	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 H.	<b>NO</b>
M)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nelle situazioni di cui ai precedenti punti C, D e G. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>

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:

**Con riferimento alla fattispecie di cui al precedente punto D) contrassegnata con "SI", la Sottoscritta riferisce di aver ricoperto più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi, incarichi**

**di Sindaco nell'ambito di Società del Gruppo CREDEM. La Sottoscritta, in un'ottica di prevalenza della sostanza sulla forma, e tenuto conto che l'esperienza maturata negli anni in relazione agli incarichi assunti in organi di controllo di Società appartenenti al Gruppo CREDEM può essere considerata un vantaggio, ritiene che la ricorrenza della fattispecie di cui al citato punto D) non sia idonea a compromettere la sussistenza del requisito di indipendenza, rimandando altresì alle osservazioni espresse sul punto dagli Organi competenti in occasione della valutazione di precedenti casi analoghi nell'ambito del Gruppo CREDEM.**

## Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

### **2.1 Affidamenti<sup>2</sup> verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale<sup>3</sup>**

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				
<p>a) <b>affidamenti a revoca garantiti<sup>4</sup></b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti<sup>5</sup></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<p>b) <b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<p>c) <b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				

<sup>2</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

<sup>5</sup> 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.

d) **affidamenti non revocabili non garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
	<b>superano</b> 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. Affidamenti<sup>6</sup> verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso<sup>7</sup>

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)	<b>affidamenti a revoca garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>8</sup> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
d)	<b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

<sup>6</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>7</sup> La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>8</sup> 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 indirettamente<sup>9</sup>:

[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 <sup>10</sup> 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 <sup>11</sup> 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.

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> 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%.

<sup>11</sup> V. nota precedente.

#### **Area 4 – Partecipazioni**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>12</sup>:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/>	NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.
<input type="checkbox"/>	DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

<input type="checkbox"/>	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 definiti <sup>13</sup> per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	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 definiti <sup>14</sup> 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<sup>15</sup>.**

<sup>12</sup> Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>13</sup> 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%).

<sup>14</sup> Vedasi nota precedente.

<sup>15</sup> In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personalì.

## **Area 5 – Rapporti professionali**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>16</sup>:

- 1) per quanto riguarda il sottoscritto e i propri familiari, che:

[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 50.000 (cumulo tra tutti i compensi percepiti a titolo personale dal sottoscritto e dai propri stretti familiari)

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:

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 CREDEM HOLDING diverse dalle seguenti:

- 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

<sup>16</sup> 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 indirettamente<sup>17</sup>:

[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 <sup>18</sup> per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti <sup>19</sup> 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:

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 Personalì”, 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, 28 marzo 2025

Firma 

<sup>17</sup> V. nota precedente.

<sup>18</sup> 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%.

<sup>19</sup> V. nota precedente.



## **Dott. MARIA PAGLIA**

Commercialista – Revisore legale dei Conti  
Via Monte Marmolada 1/f – REGGIO EMILIA  
Tel. 0522 331730 – fax 0522 749610  
email [maria.paglia@studiopaglia.com](mailto:maria.paglia@studiopaglia.com)

## **CURRICULUM VITAE**

### ***DATI ANAGRAFICI:***

MARIA PAGLIA nata a Reggio Emilia il 25/12/1954 ed ivi residente in Via Monte Bernina n.11 con Studio in Reggio Emilia, Via Monte Marmolada 1/f

### ***TITOLI DI STUDIO***

Diploma di Ragioniere e Perito Commerciale conseguito nel 1973 Laurea in Economia e Commercio conseguita presso l’Università degli Studi di Modena nel 1979 con la votazione di 110/110.

### ***TITOLI PROFESSIONALI***

Iscritta al Collegio Ragionieri e Periti Commerciali della Provincia di Reggio Emilia dal 1976 al 1980

Iscritta all’Ordine dei Dottori Commercialisti della Provincia di Reggio Emilia dall’ 1/1/1981 divenuto ora Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Nominata Revisore Ufficiale dei Conti con DM 7/5/1987 G.U.122/87

Iscritta all’Albo dei Revisori Contabili, ora Registro dei Revisori Legali presso il MEF, dal 21/04/1995 (dall’istituzione) al n. 42319

Iscritta all’Elenco dei Revisori degli Enti locali

Membro del Consiglio dell’Ordine Professionale della Provincia di Reggio Emilia dal 1991 al 1997 e dal 1/1/2008 al 31.12.2012, con la carica di Tesoriere dell’Ordine.

Delegato dell’Ordine di Reggio Emilia nell’Assemblea della Cassa Nazionale Previdenza e Assistenza Dottori Commercialisti dal 1996 al 2004.

Membro di Commissioni Istituzionali e di studio dell’Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della Provincia di Reggio Emilia in precedenti mandati (Commissione per i rapporti tra Collegio dei Ragionieri e Ordine Dottori Commercialisti in vista della fusione degli Albi – Commissione Previdenza – Commissione contabilità degli Ordini professionali- Commissione Enti pubblici) e nell’ultimo mandato (Commissione sul Bilancio sociale e Bilancio integrato – Commissione sull’economia circolare - Comitato Pari Opportunità).

Membro della commissione Pari Opportunità dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nel mandato 2008-2012.

Segretario del Comitato Pari Opportunità del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili nel mandato 2008-2012.

Già presidente del Collegio dei revisori di CONFPROFESSIONI EMILIA ROMAGNA, Delegazione regionale della Confederazione nazionale dei



sindacati dei liberi professionisti, associazione sindacale di secondo livello ed associazione datoriale dal 2016 al 2021.

Già membro della Giunta Nazionale dell'A.D.C. – Sindacato Unitario con l'incarico di Vice Presidente – dal 2015 al 2019.

Attualmente presidente di ASTREA Associazione di Volontariato (promozione delle pari opportunità – diffusione della conoscenza dei diritti a tutela delle donne e della famiglia)

### ***ESPERIENZE PROFESSIONALI ed ATTIVITA' SVOLTA***

Lavoro dipendente in Studio Professionale dal 1971 al 1976

Collaborazione in Studio Professionale dal 1976 al 1985

Attività libero professionale in proprio dal 1986: consulenza amministrativa, fiscale, societaria e tutte le attività che rientrano nelle competenze del Dottore Commercialista, valutazioni aziendali, assistenza nel contenzioso tributario, componente di Collegi Sindacali, Collegi Arbitrali, Revisione legale, Revisione Enti locali.

Consulente di alcuni Collegi e Ordini professionali per la contabilità degli Enti pubblici, docente e relatore a convegni organizzati da Ordini e Collegi sull'esercizio della libera professione.

Relatore a Convegni di livello nazionale e locale con relazioni sulla Previdenza dei Dottori Commercialisti.

Relatore a Convegni di livello nazionale e locale in tema di pari opportunità e diversity management.

### ***INCARICHI PROFESSIONALI CONCLUSI***

**Componente del Collegio Sindacale** della Cassa Nazionale Previdenza e Assistenza IPASVI (Infermieri professionali) – con sede in Roma, dall'anno 2000 all'anno 2003 con la carica di membro effettivo

**Presidente del Collegio Revisori della FONDAZIONE ADR** dei Dottori Commercialisti fino all'approvazione del bilancio al 31.12.2013.

**Membro del Collegio sindacale** dell'AZIENDA UNITA' SANITARIA LOCALE DI REGGIO EMILIA dal 2013 al 2016

**Tesoriere** della FONDAZIONE GIUSTIZIA di REGGIO EMILIA (2013 – 2019)

**Componente del Consiglio di Amministrazione** della FONDAZIONE I TEATRI di Reggio Emilia (dicembre 2012 - dicembre 2020)

**Amministratore Unico e poi Liquidatore** di fieREmilia S.R..L. a socio unico – soggetta a coordinamento e controllo della Amministrazione Provinciale di RE (dal 2014 al 2020).

**Presidente o membro del Collegio Sindacale** di diverse società di capitali.

### ***INCARICHI DI REVISORE LEGALE***

Revisore unico o membro di Collegio Sindacale con incarico di Revisione in diverse società ed Enti.

I più recenti:

- FIGLI DI BRUNO CANTARELLI SPA poi SRL in liquidazione – Reggio Emilia dal 2011 al 2014
- CORRADINI LUIGI SRL – Reggio Emilia – ultimo incarico dal 2011 al 2014
- UDOR SPA – Rubiera (RE) ultimo incarico dal 2010 al 2013
- OLIMPIA SPLENDID SPA – Brescia – dal 2004 al 2016
- CENTRO STUDI E LAVORO LA CREMERIA S.R.L. – Cavriago (RE) dal 2014 al 2020
- Azienda Speciale “CAVRIAGO SERVIZI” del Comune di Cavriago (RE) dal 2013 al 2020.
- APT SERVIZI SRL - BOLOGNA (società pubblica in house controllata dalla Regione Emilia Romagna) dal 2015 al 2021.
- Fondazione R.E.I. – Ricerca Industriale e Trasferimento Tecnologico – con sede in Reggio Emilia dal 2013 al 2021.
- ISTORECO APS – Reggio Emilia dal 2015 al 2021.

**INCARICHI ATTUALMENTE IN CORSO:**

(Incarichi di sindaco effettivo)

CREDITO EMILIANO S.P.A.- REGGIO EMILIA (quotata Borsa Italiana) dal 2013

ANTICHI PELLETTIERI S.P.A. in liquid. – CAVRIAGO (RE) (già quotata Borsa Italiana – ora in concordato preventivo e delistata) dal 2012

EUROMOBILIARE FIDUCIARIA SPA – MILANO dal 2016

EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR spa – MILANO dal 2016

AVVERA S.P.A. – REGGIO EMILIA dal 2018

MONTEFALCONE SRL (2013-2014) – società in procedura fallimentare

CREDEM PRIVATE EQUITY SGR S.P.A. – REGGIO EMILIA dal 2023

CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.P.A. – REGGIO EMILIA dal 2024

EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.P.A. dal 24.3.2025

**Presidente dell'Organismo di Vigilanza** della Fondazione I TEATRI di REGGIO EMILIA dal 2024.

**Membro del Consiglio di amministrazione di Fidiprof Nord**, cooperativa di garanzia fidi a favore di liberi professionisti, dalla costituzione (2011)

**Amministratore** di CAPO NORD SNC di CARRARA PEPPINO E C. società di godimento immobili a carattere familiare

**Revisore in Enti Locali :**

Revisore in Enti Locali dal 1994 ha svolto l'incarico per uno o due mandati consecutivi in 9 Comuni della Provincia di Reggio Emilia.

Presidente del collegio revisori della Provincia di Reggio Emilia per due mandati (fino al 2012)

Presidente del COLLEGIO REVISORI DELLA REGIONE LOMBARDIA dal giugno 2019 al 2024



**Dott. Maria Paglia**

ODCEC RE

*Autorizzo il trattamento dei miei dati personali presenti nel curriculum vitae ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 e del GDPR (Regolamento UE 2016/679).*

In fede.

Reggio Emilia 28.03.2025

MARIA PAGLIA



## Dott. MARIA PAGLIA

Commercialista – Revisore legale dei Conti  
Via Monte Marmolada 1/f – REGGIO EMILIA  
Tel. 0522 331730 – fax 0522 749610  
email [maria.paglia@studiopaglia.com](mailto:maria.paglia@studiopaglia.com)

## CURRICULUM VITAE

### PERSONAL INFORMATIONS

MARIA PAGLIA born in Reggio Emilia on 12/25/1954 and living in Via Monte Bernina n. 11 – Work address in Reggio Emilia, Via Monte Marmolada 1 / f

### EDUCATION

High school diploma in Accounting and Commerce obtained in 1973  
Degree in Economics and Business at Modena University in 1979 with a score of 110/110.

### PROFESSIONAL TITLES

Admitted as a member of the “Italian College of Accountants and Commercial Expert” of Reggio Emilia from 1976 to 1980.

Admitted as a member of Italian Bar of Chartered Accountants of Reggio Emilia from 1/1/1981 which has now become Italian Bar of Chartered Accountants and Accounting auditors.

Appointed Official Accounting Auditor with Ministerial Decree 7/5/1987 G. U.122 / 87  
Registered in the Register of Accounting Auditors, now Register of Legal Accounting Auditors at the MEF, from 04/21/1995 (from the institution) to n. 42319  
Registered in the List of Auditors of local authorities

Member of Board of directors Bar Chartered Accountants of Reggio Emilia from 1991 to 1997 and from 1/1/2008 to 31/12/2012, with the role of Treasurer.

Delegate for the Italian Bar of Chartered Accountants of Reggio Emilia in the Assembly of the National Social Security Fund for Chartered Accountants from 1996 to 2004.

Member of Institutional and Study Commissions of National Council and of Foundation of Chartered Accountants and Accounting Experts of Reggio Emilia in previous mandates (Commission for relations between the College of Accountants and the Bar of Chartered Accountants before the merger of the Registers - Social Security Commission - Accounting Commission of the Professional Associations) and in the last mandate (Study Group on Social Reporting and integrated reporting - Study Group on Circular Economics - Equal Opportunities Committee).

Member of the Equal Opportunities Committee by the National Council of Chartered Accountants and Accounting Experts in the 2008-2012 term.

Secretary of the Equal Opportunities Committee of the National Council of Chartered Accountants and Accounting Experts in the 2008-2012 term.

President of the Board of Statutory Auditors of CONFPROFESSIONI EMILIA ROMAGNA, Regional Delegation of the National Confederation of Free Trade Unions, Second Level Trade Union Association and Employer Association from 2016 to 2021.

Member of the National Council of the A.D.C. – Unitary Trade Union with the position of Vice President since from 2015 to 2019.



Actually President of the ASTREA Association - ONLUS (promotion of equal opportunities - spreading knowledge and protection of women's and family rights).

### **PROFESSIONAL EXPERIENCES and ACTIVITIES**

Employed in Professional Firm from 1971 to 1976

Collaboration in Professional Firm from 1976 to 1985

Self-employed professional activity since 1986: administrative, tax, corporate consultancy and all the activities that fall within the competence of the Chartered Accountant, business assessments, assistance in tax litigation, member of Arbitration Boards, Legal Audit, Local Authorities Auditor.

Consultant for some Professional Associations for the accounting of public bodies, lecturer and speaker at conferences organized by Professional Associations on the exercise of the profession.

Speaker at national and local conferences on the *SOCIAL SECURITY FUND FOR CHARTERED ACCOUNTANTS*.

Speaker at national and local conferences on *EQUAL OPPORTUNITIES AND DIVERSITY MANAGEMENT*.

### **CONCLUDED PROFESSIONAL ASSIGNMENTS**

Member of the Board of Statutory Auditors of the IPASVI National Pension Fund and Assistance (Professional Nurses) - based in Rome, from the year 2000 to 2003

Chairman of the Board of Auditors of the ADR FOUNDATION of Chartered Accountants from 2010 until approval of the financial statements as of 31/12/2013.

Member of the Board of Statutory Auditors of LOCAL HEALTHCARE PUBLIC COMPANY of Reggio Emilia from 2013 to 2016

Treasurer of the Justice Foundation of Reggio Emilia from 2013 to 2019

Member of the Board in the THEATER FOUNDATION of Reggio Emilia from 2012 to 2020  
FIEREmilia S.R.L. Director and after Liquidator single-member - subject to coordination and control of the Provincial Administration of RE (2014-2020)

Chairman or member of the Board of Auditors of various Companies.

### **LEGAL AUDITOR ASSIGNMENTS**

Member of Board of Statutory Auditors of various companies.

The most recent:

- FIGLI DI BRUNO CANTARELLI SPA then SRL in liquidation – Reggio Emilia from 2011 to 2014
- CORRADINI LUIGI SRL – Reggio Emilia – last assignement from 2011 to 2014
- UDOR SPA – Rubiera (RE) last assignement from 2010 to 2013
- OLIMPIA SPLENDID SPA – Brescia – from 2004 to 2016
- STUDY AND WORK CENTER LA CREMERIA S.R.L. – Cavriago (RE) from 2014 to 2020
- Azienda Speciale “CAVRIAGO SERVIZI” of Municipality di Cavriago (RE) from 2013 to 2020.
- APT SERVIZI SRL - BOLOGNA (public company in house controlled by Emilia Romagna Region) from 2015 to 2021.



**Dott. Maria Paglia**

ODCEC RE

- R.E.I. FOUNDATION - Industrial Research and Technology Transfer - based in Reggio Emilia from 2013 to 2021
- ISTORECO APS – based in Reggio Emilia dal 2015 al 2021

## **CURRENT PROFESSIONAL ASSIGNMENTS**

(Member of the Board of Statutory Auditors)

- CREDITO EMILIANO S.P.A.- REGGIO EMILIA since 2013 (listed on the Italian Stock Exchange)
- ANTICHI PELLETTIERI S.P.A. in liquidation - CAVRIAGO (RE) (already listed on the Italian Stock Exchange - now in arrangement with creditors and delisted) since 2012
- EUROMOBILIARE FIDUCIARIA SPA – MILAN since 2016
- EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR – MILAN since 2016
- AVVERA S.P.A. - REGGIO EMILIA since 2018
- MONTEFALCONE SRL (2013-2014) - company in bankruptcy proceedings
- CREDEM PRIVATE EQUITY SGR S.P.A – REGGIO EMILIA since 2023
- CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.P.A. – REGGIO EMILIA since 2024
- EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.P.A. since 24.3.2025

Chairman of the Supervisory Body in the THEATER FOUNDATION of Reggio Emilia since 2024

Member of the Board in Fidiprof Nord, a credit guarantee cooperative between professionals from the constitution (2011)

Director of CAPO NORD SNC of CARRARA PEPPINO E C. family property enjoyment company

### **Auditor in Local Authorities:**

Auditor in Local Authorities since 1994.

Chairman of the board of auditors of the Province of Reggio Emilia for two terms (2006-2012)

Chairman of the Board of Auditors of Lombardy Region (2019 – 2024)

*I authorize the processing of personal data contained in my curriculum vitae based on art. 13 of Legislative Decree 196/2003 and art. 13 GDPR 679/16.*

Reggio Emilia 28.03.2025

MARIA PAGLIA

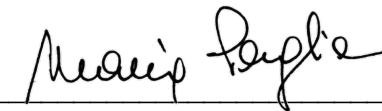
**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI SINDACO DI CREDITO EMILIANO S.P.A.**

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 <sup>(*)</sup>	Impegno temporale (giorni/anno)
CAPO NORD S.n.c. di CARRARA PEPPINO & C.	====	ITALIA	Immobiliare	Amministratore Esecutivo	3
FIDIPROF Società Cooperativa	====	ITALIA	CONFIDI	Amministratore Esecutivo	7
ANTICHI PELLETTIERI S.p.A. in Liquidazione	====	ITALIA	Industriale/Holding	Sindaco Effettivo	7
MONTEFALCONE S.r.l. in Fallimento	====	ITALIA	Immobiliare	Sindaco Effettivo	1
CREDITO EMILIANO S.P.A. (CREDEM S.p.A.)	Gruppo CREDEM	ITALIA	Bancaria	Sindaco Effettivo	57
CREDEM - EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Bancaria	Sindaco Effettivo	23
EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Gestione del Risparmio	Sindaco Effettivo	10
EUROMOBILIARE FIDUCIARIA S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Finanziaria	Sindaco Effettivo	5
CREDEM PRIVATE EQUITY S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Gestione del Risparmio	Sindaco Effettivo	6
AVVERA S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Finanziaria	Sindaco Effettivo	11
EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.p.A.	Gruppo CREDEM	ITALIA	Gestione del Risparmi	Sindaco Effettivo	7

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

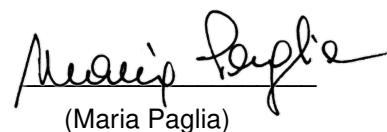
Reggio Emilia, 28 marzo 2025

Firma 

## SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento agli “Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale”, la sottoscritta **MARIA PAGLIA** 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)		



*Maria Paglia*

(Maria Paglia)

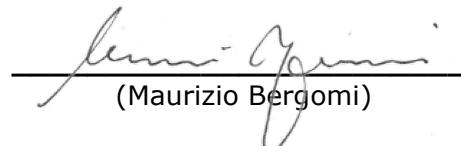
**Dichiarazione di accettazione della candidatura, dell'accettazione dell'eventuale incarico, dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità**

Il Sottoscritto **MAURIZIO BERGOMI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 19.01.1957, residente a Reggio Emilia (RE), Viale Risorgimento n. 38/00, Codice Fiscale BRGMRZ57A19H223L, cittadinanza Italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. per il rinnovo del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2025-2027

**DICHIARA**

- di accettare la candidatura a Sindaco effettivo per l'intero mandato e l'eventuale incarico conferito;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.

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



---

(Maurizio Bergomi)

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le  
**CREDITO EMILIANO S.p.A.**  
Via Emilia San Pietro n. 4  
42122 Reggio Emilia (RE)

Il Sottoscritto **MAURIZIO BERGOMI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 19.01.1957, residente a Reggio Emilia (RE), Viale Risorgimento n. 38/00, Codice Fiscale BRGMRZ57A19H223L, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di SINDACO 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") 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");
- degli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale,

### ATTESTA

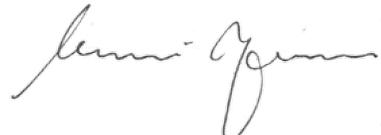
#### (A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- a) di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) 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 accentuata 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;
- c) 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;
- d) 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 accentuata 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.

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.



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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

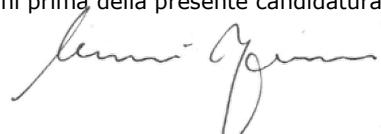
- reati ai sensi delle leggi che disciplinano le attività bancarie, finanziarie, mobiliari, assicurative o riguardanti i mercati finanziari o gli strumenti finanziari o di pagamento, comprese le leggi sul riciclaggio e sul finanziamento del terrorismo o qualsiasi reato connesso al riciclaggio di cui 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.

Che non ricorre a proprio carico alcuna delle situazioni di cui all'art. 2 del Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000.

### **(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA<sup>1</sup>**

	<b>SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI</b>	<b>SÌ</b>	<b>NO</b>
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.	<b>X</b>	
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).	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	
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.	<b>X</b>	

<sup>1</sup> 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

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	<input checked="" type="checkbox"/>
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).	<input checked="" type="checkbox"/>
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	<input checked="" type="checkbox"/>

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

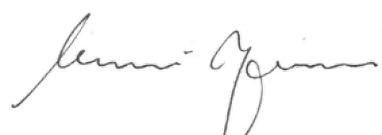
### **(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ**

- 1. di essere iscritto nel registro dei revisori legali in virtù di D.M. del 12.04.1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 31-bis del 21.04.1995 (n. iscrizione 5043) e di ver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a cinque/tre anni;
- 2. di aver esercitato per almeno:
  - un triennio negli ultimi venti anni;
  - un quinquennio negli ultimi venti anni:
    - attività di revisione legale;
    - 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 di cui al punto 2 sopra indicato è stato maturato inter alia:

- l'esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo di CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. a far data dal 2017 ad oggi;
- l'esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo di CREDEM - EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A. a far data dal 2015 al 2024;
- il pluriennale esercizio dell'attività di Presidente del Collegio Sindacale/Sindaco Effettivo in ulteriori Società appartenenti al Gruppo CREDITO EMILIANO S.p.A. tra cui: Avvera S.p.A., Credemfactor S.p.A.; Credemleasing S.p.A., Euromobiliare Advisory SIM S.p.A.; Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. e Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A..

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



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

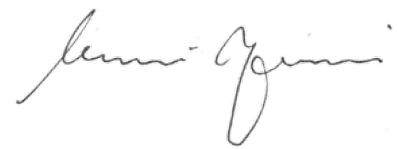
	<b>COMPETENZA</b>	<b>SI / NO</b>	<b>Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)</b>
1	Mercati finanziari	SI	- Sindaco effettivo di Credem - Euromobiliare Private Banking dal 2015 al 2024;
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	- Sindaco effettivo di Credito Emiliano Holding S.p.A. dal 2017 ad oggi;
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. dal 2017 ad oggi;
4	Assetti organizzativi e di governo societari	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di AVVERA S.p.A. dal 2018 ad oggi;
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	- Presidente del Collegio Sindacale di Credemfactor S.p.A. dal 2016 ad oggi;
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. dal 2016 ad oggi;
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	- Sindaco effettivo di Credemleasing S.p.A. dal 2024 ad oggi;
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	- Sindaco effettivo di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. dal 2017 ad oggi.
9	Tecnologia informatica	NO	

	<b>COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI</b>	<b>SI / NO</b>	<b>Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)</b>
1	Mercati bancari e finanziari	SI	- Sindaco effettivo di Credem - Euromobiliare Private Banking dal 2015 al 2024;
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SI	- Sindaco effettivo di Credito Emiliano Holding S.p.A. dal 2017 ad oggi;
3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. dal 2017 ad oggi;
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di AVVERA S.p.A. dal 2018 ad oggi;
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di Credemfactor S.p.A. dal 2016 ad oggi;
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	SI	- Presidente del Collegio Sindacale di Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. dal 2016 ad oggi;
7	Contabilità e revisione	SI	- Sindaco effettivo di Credemleasing S.p.A. dal 2024 ad oggi;
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	SI	- Sindaco effettivo di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. dal 2017 ad oggi.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	SI	

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inerente al criterio di competenza (ai sensi dell'art. 10, comma 4, del Decreto o ai sensi degli "Orientamenti"), si fa riferimento al *curriculum vitae*.

### **(E) REQUISITO DI INDEPENDENZA**

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, Decreto Legislativo n. 58/1998 e dal Decreto 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 che tengono altresì conto del requisito



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

di indipendenza definito dal Codice di Corporate Governance delle Società quotate (edizione gennaio 2020) e le cui risultanze trovano riscontro nel Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza".

### (F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

- attesta di poter agire con piena indipendenza di giudizio essendo in possesso del Requisito di Indipendenza così come declinato alla precedente lettera (E). Inoltre, con riferimento alle ulteriori situazioni individuate dal Decreto e dalla Banca Centrale Europea nella "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari, fornisce le seguenti evidenze<sup>2</sup>:

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
<p>Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM;</p> <p>2) di persone che: a) sono partecipanti di CREDEM o CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione; c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>		X
<p>Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi.</p> <p>Aver 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 Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>		X
<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, in sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di Credito Emiliano S.p.A. o del gruppo civilistico CREDEM.</p>		X
<p>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, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati nella Società, nella controllante o nelle sue controllate.</p>		X
<p>Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.</p>		X
<p>Avere tra i propri stretti legami, persone che ricoprono una posizione dirigenziale o di alto livello nella Società o in uno qualsiasi dei suoi concorrenti, nella controllante o nelle sue controllate.</p>		X

<sup>2</sup> Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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

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

- di poter dedicare, in caso di nomina, tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto e di quanto riportato negli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale;
- che, in caso di nomina, 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). A tal fine, si fa rinvio, tra l'altro, all'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società, rilasciato a Credito Emiliano S.p.A. anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2400 del Codice Civile.

### (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.

### (L) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), 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.

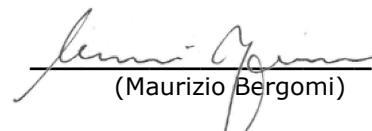
Il Sottoscritto autorizza la Società:

- alla pubblicazione delle informazioni rivenienti dalla presente attestazione unitamente all'esaurente 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 chiamato a partecipare.

**Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere alla 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, 28 marzo 2025



(Maurizio Bergomi)

# 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 impedirebbe 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
<b>Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e conseguenti</b>	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 (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

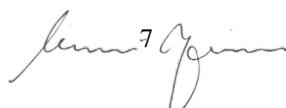
Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità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



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

legge/regolamenti;

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. 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](http://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.**

**ALLEGATO 1**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
 EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto **MAURIZIO BERGOMI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 19.01.1957, residente a Reggio Emilia (RE), Viale Risorgimento n. 38/00, Codice Fiscale BRGMRZ57A19H223L, 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 professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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 <sup>1</sup> ;	
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 <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> 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.

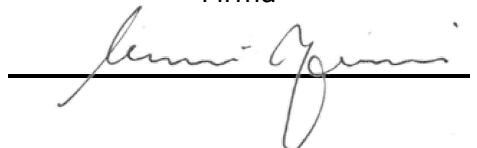
<sup>2</sup> Il caso di svolgimento di incarichi - in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione 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 -



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.	

Reggio Emilia, 28 marzo 2025

Firma



---

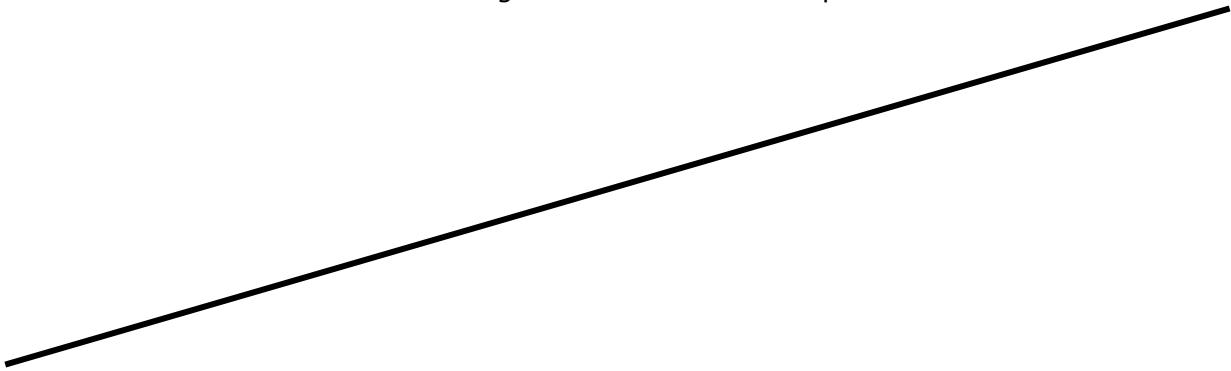
rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa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

**ALLEGATO 2**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto **MAURIZIO BERGOMI**, nato a Reggio Emilia (RE) il 19.01.1957, residente a Reggio Emilia (RE), Viale Risorgimento n. 38/00, Codice Fiscale BRGMRZ57A19H223L, cittadinanza Italiana, 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),

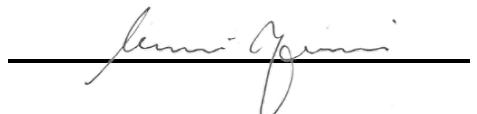
in relazione al criterio di indipendenza di giudizio di cui al punto (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti



Reggio Emilia, 28 marzo 2025

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 **MAURIZIO BERGOMI**, nella qualità di candidato Sindaco 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.10/2024 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire 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:

<b>ID</b>	<b>SITUAZIONI</b>	<b>RICORRENZA DELLA SITUAZIONE (SÌ/NO)</b>
A)	<p>E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca<sup>1</sup>;</p> <p>2) di persone che:</p> <p>a) sono partecipanti di CREDEM, CREDEM HOLDING 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;</p> <p>b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;</p> <p>c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo	NO

<sup>1</sup> 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").



	Civistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilstico CREDEM.	<b>NO</b>
D)	E' stato esponente di qualunque Società del Gruppo civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>SI</b>
E)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione.	<b>NO</b>
F)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha 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 CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le Società del Gruppo civilstico CREDEM o con CREDEM HOLDING o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilstico CREDEM (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.	<b>NO</b>
G)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilstico CREDEM o con CREDEM HOLDING, 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. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>
H)	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 civilstico CREDEM o di CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
I)	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 civilstico CREDEM o su CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
L)	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 H.	<b>NO</b>
M)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nelle situazioni di cui ai precedenti punti C, D e G. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>

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:

**Con riferimento alla fattispecie di cui al precedente punto D) contrassegnata con "SI", il Sottoscritto riferisce di aver ricoperto più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi, incarichi di Sindaco nell'ambito di Società del Gruppo CREDEM. Il Sottoscritto, in un'ottica di prevalenza della sostanza sulla forma, e tenuto conto che l'esperienza maturata negli anni in relazione agli incarichi assunti in organi di controllo di Società appartenenti al Gruppo CREDEM può essere considerata un vantaggio, ritiene che la ricorrenza della fattispecie di cui al citato punto D) non sia idonea a compromettere la sussistenza del requisito di indipendenza, rimandando altresì alle osservazioni espresse sul punto dagli Organi competenti in occasione della valutazione di precedenti casi analoghi nell'ambito del Gruppo CREDEM.**

## Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

### **2.1 Affidamenti<sup>2</sup> verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale<sup>3</sup>**

che al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

NON RISULTANO ACCORDATI AFFIDAMENTI da parte di nessuna Società del Gruppo CREDEM

RISULTANO ACCORDATI I SEGUENTI AFFIDAMENTI da parte di Società del Gruppo CREDEM secondo i dettagli di seguito forniti

a)

**affidamenti a revoca garantiti<sup>4</sup>** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti<sup>5</sup>

b)

**affidamenti a revoca non garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

c)

**affidamenti non revocabili garantiti** che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti

**non superano** l'ammontare di Euro 1.000.000

**non superano** l'ammontare di Euro 30.000

**superano** l'ammontare di Euro 30.000

**non superano** l'ammontare di Euro 5.000.000

**superano** l'ammontare di Euro 5.000.000

<sup>2</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

<sup>5</sup> 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.



d)	<b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti
----	---

	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
	<b>superano</b> 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. Affidamenti<sup>6</sup> verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso<sup>7</sup>

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)	<b>affidamenti a revoca garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>8</sup> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000
<input checked="" type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
d)	<b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

<sup>6</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>7</sup> La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>8</sup> 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 indirettamente<sup>9</sup>:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

**NON HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI** emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM

**X** **HA SOTTOSCRITTO PRESTITI OBBLIGAZIONARI** emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM per gli importi di seguito rappresentati:

**X** 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<sup>10</sup> 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 definiti<sup>11</sup> per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)

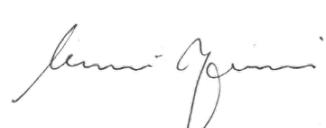
**Sezione da compilare solo se il controvalore dei prestiti obbligazionari sottoscritti emessi da Società del Gruppo civilistico CREDEM sia superiore ad Euro 100.000.**

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.

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> 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%.

<sup>11</sup> V. nota precedente.



#### **Area 4 – Partecipazioni**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>12</sup>:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input type="checkbox"/>	NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.
--------------------------	--

<input checked="" type="checkbox"/>	DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli
-------------------------------------	---

<input checked="" type="checkbox"/>	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 definiti <sup>13</sup> per le sottoscrizioni effettuate da persone giuridiche)
-------------------------------------	---

<input type="checkbox"/>	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 definiti <sup>14</sup> 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<sup>15</sup>.**

<sup>12</sup> Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>13</sup> 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%).

<sup>14</sup> Vedasi nota precedente.

<sup>15</sup> In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personalì.



## **Area 5 – Rapporti professionali**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>16</sup>:

- 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 **solamente 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"/>	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 CREDEM HOLDING diverse dalle seguenti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.;</li> <li>• scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti</li> </ul>
-------------------------------------	--

<sup>16</sup> 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 indirettamente<sup>17</sup>:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

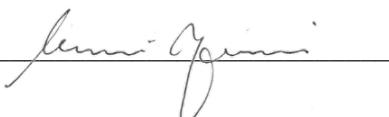
<input checked="" type="checkbox"/>	NON VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con nessuna Società del Gruppo CREDEM
<input type="checkbox"/>	VI SONO RAPPORTI PROFESSIONALI con Società del Gruppo CREDEM che, nell'ultimo anno, hanno generato compensi
<input type="checkbox"/>	fino ad Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti <sup>18</sup> per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti <sup>19</sup> 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:

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 Personalì”, 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, 28 marzo 2025

Firma 

<sup>17</sup> V. nota precedente.

<sup>18</sup> 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%.

<sup>19</sup> V. nota precedente.



**Maurizio Bergomi**  
Dottore Commercialista – Revisore Legale

**REGGIO EMILIA - Via G. Giglioli Valle n.10**  
Tel. 0522 / 452673  
Cod. Fisc. BRG MRZ 57A19 H223L  
P. IVA 00704840354  
m.bergomi@gbbstudio.it

Reggio Emilia, 26 marzo 2025

CURRICULUM VITAE

**MAURIZIO BERGOMI – DOTTORE COMMERCIALISTA<sup>1</sup> E REVISORE LEGALE<sup>2</sup>**



Laureato nel 1981 con 110/110 in Economia e Commercio presso l'Università di Modena.

Nel gennaio 2002 è stato socio fondatore dello Studio BERGOMI & ASSOCIATI dove ha continuato ad esercitare la professione di Dottore Commercialista iniziata nel 1982, svolgendo attività di consulenza in materia fiscale, societaria e contrattuale a favore di numerose Società, operanti nei settori industriale, commerciale e finanziario.

Nel febbraio 2024 ha contribuito alla fondazione di GBB STUDIO, associazione professionale che nasce dall'unione dello Studio Bergomi & Associati con lo Studio Romeo Antonio Galaverni Commercialisti Associati e con lo Studio della Dott.ssa Francesca Benassi.

La collaborazione con GBB STUDIO, all'interno del quale ricopre il ruolo di Consigliere Onorario, è finalizzata principalmente a consulenze relative ad operazioni straordinarie e di M&A.

Ha prestato la propria attività di consulenza e assistenza a VIMI FASTENERS s.p.a. nel processo di quotazione sul segmento AIM di Borsa Italiana.

Ha maturato rilevanti esperienze in materia di acquisizioni, ristrutturazioni societarie, fusioni, scissioni, trasformazioni, scorpori, curando in modo particolare le specializzazioni nella materia contrattuale ed in quella estimativa (valutazioni d'azienda, valutazioni di progetti di investimento, ecc).

E' stato membro effettivo del Collegio Sindacale di società quotata (Credito Emiliano s.p.a.) negli esercizi 2007-2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015.

E' membro effettivo del Collegio Sindacale di importanti Società, anche aventi azionariato diffuso<sup>i</sup>.

Ha svolto dal 12.05.2011 al 30.05.2019, incarichi di revisione legale dei conti ex D.Lgs 27.01.2010, n°39.

Ha svolto incarichi, sia di Consulente Tecnico d'Ufficio, che di Consulente Tecnico di Parte, in materia sia civile che penale.

<sup>1</sup> Iscritto all'Albo degli esercenti la professione di Dottore Commercialista della Provincia di Reggio Emilia (data di iscrizione 30.03.1982; n° iscriz. Iniziale :118, n° iscrizione attuale: 117A)

<sup>2</sup> Iscritto nel Registro dei Revisori Contabili (N° di iscrizione 5043) con D.M. 12.04.1995, provvedimento pubblicato in G.U. del 21.04.1995 n° 31/bis, IV serie speciale.



**Maurizio Bergomi**

Dottore Commercialista – Revisore Legale

**REGGIO EMILIA - Via G. Giglioli Valle n.10**

Tel. 0522 / 452673

Cod. Fisc. BRG MRZ 57A19 H223L

P. IVA 00704840354

m.bergomi@gbstudio.it

Ha svolto incarichi di Arbitro in rilevanti vertenze contrattuali.

Ha svolto docenze ed ha partecipato, in qualità di relatore, a convegni e seminari.

i

<b>TIPO INCARICO</b>	<b>DENOMINAZIONE SOCIALE</b>	<b>SEDE LEGALE</b>
SINDACO EFFETTIVO dal 2017	CREDITO EMILANO HOLDING S.p.A.	Reggio Emilia, Via Emilia S.Pietro, 4
SINDACO EFFETTIVO da aprile 2024	CREDEM LEASING s.p.a.	Reggio Emilia, Via Mirabello, 2
PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE dal 2016	EUROMOBILIARE FIDUCIARIA S.p.A	Milano, Corso Monforte, 34
PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE dal 2016	CREDEM FACTOR S.p.A.	Reggio Emilia, Via Che Guevara, 4/b
PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE da aprile 2017	EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.p.A.	Milano, Corso Monforte, 34
PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE da ottobre 2018	AVVERA S.p.A.	Reggio Emilia, Via Mirabello, 2
SINDACO EFFETTIVO dal gennaio 2018	EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT S.G.R. S.p.A.	Milano, Corso Monforte, 34
PRESIDENTE COLLEGIO SINDACALE dal 2021	FINREGG S.p.A.	Milano, Via E. Toti, 2



**Maurizio Bergomi**

Dottore Commercialista – Revisore Legale

REGGIO EMILIA - Via G. Giglioli Valle n.10

Tel. 0522 / 452673

Cod. Fisc. BRG MRZ 57A19 H223L

P. IVA 00704840354

m.bergomi@gbstudio.it

Reggio Emilia, 26 Marzo 2025

**MAURIZIO BERGOMI – DOTTORE COMMERCIALISTA (CHARTERED ACCOUNTANT)<sup>1</sup> AND  
REVISORE LEGALE (QUALIFIED AUDITOR)<sup>2</sup>**



Maurizio Bergomi achieved the Master's Degree in Economics at the University of Modena, obtaining full marks, in 1981.

Since January 2002 he has been founding partner of Studio BERGOMI & ASSOCIATI where he carries on the profession of Dottore Commercialista (Chartered Accountant) started in 1982.

On February 1th 2024 he contributed to the foundation of GBB STUDIO, tax and accounting firm generated by the merger of Studio Bergomi & Associati, Studio Romeo Antonio Galaverni Commercialisti Associati and Studio Francesca Benassi.

In GBB STUDIO he was appointed Honorary Member of The Board of Directors, and started to hold the role of "on counsel" mainly in the matters of for extraordinary and M&A operations.

He has been working fom many years as tax, corporate and contract advisor of many important Companies operating in industrial, commercial and financial sectors.

He worked as advisor of VIMI FASTENERS s.p.a. in the listing procedures on AIM market of Borsa Italiana (Italian Stock Exchange).

He has been member of the Board of Statutory Auditors of a listed company (Credito Emiliano s.p.a.) in the fiscal years 2007-2008-2009-2010-2011-2012-2013-2014-2015.

He is member of the Board of Internal Statutory Auditors (Collegio Sindacale) of important companies, including companies with broad shareholder base<sup>i</sup>.

Ha has been member, from April 12, 2011 to May 30.2019, of The Board of External Statutory Auditors (Revisori Legali dei conti) according to D.Lgs 27.01.2010, n°39.

He was Cout-appointed Technical Consultant, as well as Party-appointed Technical Consultant, in civil and criminal proceedings.

He was appointed Arbitrator in important contract issues.

He is the prime contact person, in the Associated Accounting Firm, for extraordinary and M&A operations. He has gained experience in the area of take-over, company restructuring, mergers, demergers, corporate transformations, business-unit spin-off,

<sup>1</sup> Member of the Association of Chartered and Qualified Accountants of Reggio Emilia, since March 30, 1982; initial enrollement: n°118; present registration: n° 117A

<sup>2</sup> Entered in the Registry of Certified Auditors (Enrollement n° 5043) by D.M. April 12, 1995, in G.U. April 21, 1995 n° 31/bis, IV special edition.

with a particular specialization in contract issues and evaluation issues (company valuation, assessment of investments projects, etc.)

He was engaged in education activities and joined, as lecturer, conventions and seminars



i

<b>Role</b>	<b>Company name</b>	<b>Registered office</b>
Statutory Board Member since 2017	CREDITO EMILANO HOLDING S.p.A.	Reggio Emilia, Via Emilia S.Pietro, 4
Statutory Board Member since april 2024	CREDEMLEASING S.p.A	Reggio Emilia, Via Mirabello, 2
Chairman of the Board of Statutory Auditors since 2016	EUROMOBILIARE FIDUCIARIA S.p.A	Milano, Corso Monforte, 34
Chairman of the Board of Statutory Auditors since 2016	CREDEMFACTOR S.p.A.	Reggio Emilia, Via Che Guevara, 4/b
Chairman of the Board of Statutory Auditors since April 2017	EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.p.A.	Milano, Corso Monforte, 34
Chairman of the Board of Statutory Auditors since october 2018	AVVERA s.p.a.	Reggio Emilia, Via Mirabello, 2
Statutory Board Member since January 2018	EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT S.G.R. S.p.A.	Milano, Corso Monforte, 34
Statutory Board Member since 2021	FINREGG S.p.A.	Milano, Via E. Toti, 2

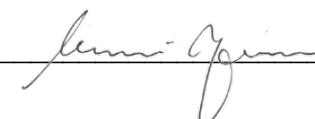
**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI SINDACO DI CREDITO EMILIANO S.P.A.**

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 <sup>(*)</sup>	Impegno temporale (giorni/anno)
Credito Emiliano Holding S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Holding di partecipazioni	Sindaco Effettivo	9
Euromobiliare Fiduciaria S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Presidente del Collegio Sindacale	7
Euromobiliare Advisory SIM S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Presidente del Collegio Sindacale	10
Credemfactor S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Presidente del Collegio Sindacale	16
AVVERA S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Presidente del Collegio Sindacale	15
Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A.	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Sindaco Effettivo	10
Credemleasing	Gruppo CREDEM	Italia	Finanziaria	Sindaco Effettivo	7
Finregg S.p.A.	==	Italia	Locazione immobiliare	Presidente del Collegio Sindacale	5
Omega Snc di Lorenzano R. e Ruggiero S. in liquidazione	==	Italia	Compravendita immobili	Liquidatore giudiziario	4

<sup>(\*)</sup> 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, 28 marzo 2025

Firma 

## SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento agli “Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale”, il sottoscritto **MAURIZIO BERGOMI** 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)		



(Maurizio Bergomi)

**Dichiarazione di accettazione della candidatura, dell'accettazione dell'eventuale incarico, dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità**

La Sottoscritta MONICA MONTANARI, nata a Reggio Emilia (RE) il 30.04.1966, residente a Reggio Emilia (RE), via I. Pindemonte n. 3/00, codice fiscale MNTMNC66D70H223G, cittadinanza Italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da [SOGGETTO LEGGITTIMATO] per il rinnovo del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2025-2027

**DICHIARA**

- di accettare la candidatura a Sindaco supplente per l'intero mandato e l'eventuale incarico conferito;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.

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

Reggio Emilia, 28.03.2025



\_\_\_\_\_  
(Monica Montanari)

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le  
**CREDITO EMILIANO S.p.A.**  
Via Emilia San Pietro n. 4  
42122 Reggio Emilia (RE)

La Sottoscritta MONICA MONTANARI, nata a Reggio Emilia (RE) il 30.04.1966, residente a Reggio Emilia (RE), via I. Pindemonte n. 3/00, codice fiscale MNTMNC66D70H223G, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di SINDACO 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") 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");
- degli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale,

### ATTESTA

#### (A) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- di non trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- 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 accentuata 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;
- 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;
- 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 accentuata 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.

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.



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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.

Che non ricorre a proprio carico alcuna delle situazioni di cui all'art. 2 del Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000.

### (B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA<sup>1</sup>

	<b>SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI</b>	<b>SÌ</b>	<b>NO</b>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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).	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> 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

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	<input checked="" type="checkbox"/>
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).	<input checked="" type="checkbox"/>
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	<input checked="" type="checkbox"/>

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

### (C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ

- 1. di essere iscritto nel registro dei revisori legali in virtù di D.M. del 2.07.1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 61 del 3.08.1999 (n. iscrizione 81252) e di aver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a cinque anni;
- 2. di aver esercitato per almeno:
  - un triennio negli ultimi venti anni;
  - un quinquennio negli ultimi venti anni:
    - attività di revisione legale;
    - 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 tramite l'esercizio della professione di Dottore Commercialista dall'anno 1994 e di Revisore Legale a decorrere dall'anno 1999 e si è esplicitata, in particolare, attraverso attività di consulenza continuativa verso società di capitali e di persone, contenzioso tributario, consulenza contrattuale, operazioni straordinarie societarie, gestione procedure concorsuali (fallimento, concordato preventivo, amministrazione controllata ora soppressa, liquidazione coatta amministrativa, procedure da sovraindebitamento), liquidazioni ordinarie di società.

Rivesto inoltre, dall'anno 2023, l'incarico di Sindaco Effettivo di Credemvita S.p.A.

Si segnala, inoltre, la partecipazione a due specifici percorsi formativi organizzati da ABI: "Vigilare la Banca che Cambia: sfide e rischi del presente" e "Essere Sindaco in Banca. Il contesto e le regole".

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



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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

	COMPETENZA	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati finanziari	SÌ	L'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SÌ	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la partecipazione a specifico percorso formativo organizzato da ABI oltre che la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SÌ	L'attività professionale sopra indicata e l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
4	Assetti organizzativi e di governo societari	SÌ	L'attività professionale sopra indicata e l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
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)	SÌ	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la partecipazione a specifico percorso formativo organizzato da ABI oltre che la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SÌ	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SÌ	L'attività professionale sopra indicata e l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
8	Informativa contabile e finanziaria	SÌ	L'attività professionale sopra indicata e l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
9	Tecnologia informatica	NO	

	COMPETENZE AI SENSI DEGLI ORIENTAMENTI	SI / NO	Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)
1	Mercati bancari e finanziari	SÌ	L'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
2	Contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici rilevanti	SÌ	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

3	Prevenzione del riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo	Sì	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
4	Programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione	Sì	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
5	Gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodo di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio)	Sì	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la partecipazione a specifico percorso formativo organizzato da ABI oltre che la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
6	Conoscenze ed esperienza in materia di rischi climatici e ambientali	Sì	L'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita oltre che la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
7	Contabilità e revisione	Sì	L'attività professionale sopra indicata e l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita.
8	Valutazione dell'efficacia dei meccanismi di governance dell'ente creditizio finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo	Sì	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la partecipazione a specifico percorso formativo organizzato da ABI oltre che la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.
9	Interpretazione dei dati finanziari di un ente, individuazione delle principali problematiche nonché di adeguati presidi e misure sulla base di tale informazione	Sì	L'attività professionale sopra indicata, l'esercizio della carica di Sindaco Effettivo di Credemvita, nonché la formazione ricevuta quale Esponente aziendale di Società del Gruppo CREDEM.

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inherente al criterio di competenza (ai sensi dell'art. 10, comma 4, del Decreto o ai sensi degli "Orientamenti"), si fa riferimento al *curriculum vitae*.

### **(E) REQUISITO DI INDEPENDENZA**

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, Decreto Legislativo n. 58/1998 e dal Decreto 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 che tengono altresì conto del requisito di indipendenza definito dal Codice di Corporate Governance delle Società quotate (edizione gennaio 2020) e le cui risultanze trovano riscontro nel Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza".

### **(F) INDEPENDENZA DI GIUDIZIO**

- attesta di poter agire con piena indipendenza di giudizio essendo in possesso del Requisito di Indipendenza così come declinato alla precedente lettera (E). Inoltre, con riferimento alle ulteriori



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

situazioni individuate dal Decreto e dalla Banca Centrale Europea nella "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari, fornisce le seguenti evidenze<sup>2</sup>:

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
<p>Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM;</p> <p>2) di persone che: a) sono partecipanti di CREDEM o CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione; c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
<p>Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi.</p> <p>Aver 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 Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
<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, in sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di Credito Emiliano S.p.A. o del gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
<p>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, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati nella Società, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
<p>Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X
<p>Avere tra i propri stretti legami, persone che ricoprono una posizione dirigenziale o di alto livello nella Società o in uno qualsiasi dei suoi concorrenti, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	X

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

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

<sup>2</sup> Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare, in caso di nomina, tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto e di quanto riportato negli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale;
- che, in caso di nomina, 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). A tal fine, si fa rinvio, tra l'altro, all'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società, rilasciato a Credito Emiliano S.p.A. anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2400 del Codice Civile.

### **(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.

### **(L) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

- di aver preso visione dell'informativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), 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.

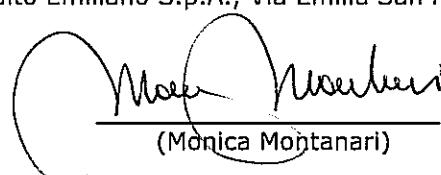
La Sottoscritta autorizza la Società:

- 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 il Sottoscritto è chiamato a partecipare.

**La Sottoscritta si impegna inoltre a far immediatamente conoscere alla 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.

Reggio Emilia, 28.03.2025



(Monica Montanari)

## 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 impedirebbe 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 (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 perseguitamento 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



## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

i) legge/regolamenti;

j) 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. 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](http://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.**



**ALLEGATO 1**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
 EMILIANO S.p.A.**

La Sottoscritta MONICA MONTANARI, nata a Reggio Emilia (RE) il 30.04.1966, residente a Reggio Emilia (RE), via I. Pindemonte n. 3/00, codice fiscale MNTMNC66D70H223G, 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 professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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 <sup>1</sup> ;	
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 <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> 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 nel 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.

<sup>2</sup> 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 -

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.

Reggio Emilia, 28 marzo 2025



Firma

---

Rilieva 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.

**ALLEGATO 2**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
EMILIANO S.p.A.**

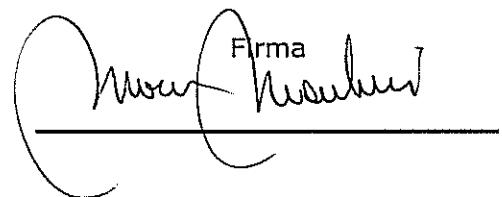
La Sottoscritta MONICA MONTANARI, nata a Reggio Emilia (RE) il 30.04.1966, residente a Reggio Emilia (RE), via I. Pindemonte n. 3/00, codice fiscale MNTMNC66D70H223G, cittadinanza Italiana,

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 (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

Reggio Emilia, 28.03.2025



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Monica Montanari", is placed over a horizontal line. The word "Firma" is written in a small, sans-serif font to the right of the signature.

**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 Monica Montanari, nella qualità di candidato Sindaco 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.10/2024 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire 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)	<p>E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca<sup>1</sup>;</p> <p>2) di persone che:</p> <p>a) sono partecipanti di CREDEM, CREDEM HOLDING 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;</p> <p>b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;</p> <p>c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	NO
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo	NO

<sup>1</sup> 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").

	Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.	NO
D)	E' stato esponente di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	NO
E)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione.	NO
F)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha 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 CREDEM 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, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM (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.	NO
G)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING, 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. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	NO
H)	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 CREDEM HOLDING.	NO
I)	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 CREDEM HOLDING.	NO
L)	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 H.	NO
M)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nelle situazioni di cui ai precedenti punti C, D e G. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	NO

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 Affidamenti<sup>2</sup> verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale<sup>3</sup>**

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)	<b>affidamenti a revoca garantiti<sup>4</sup></b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>5</sup> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>					

<sup>2</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

<sup>5</sup> 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.

**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. Affidamenti<sup>6</sup> verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso<sup>7</sup>

che, al momento della compilazione del presente questionario:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input checked="" type="checkbox"/> X	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)	<b>affidamenti a revoca garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>8</sup> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
d)	<b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

<sup>6</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>7</sup> La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>8</sup> 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 indirettamente<sup>9</sup>:

[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 <sup>10</sup> 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 <sup>11</sup> 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.

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> 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%.

<sup>11</sup> V. nota precedente.

#### **Area 4 – Partecipazioni**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>12</sup>:

[Barrare con una X le caselle pertinenti]

<input type="checkbox"/>	NON DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A.
--------------------------	--

**X**

DETIENE PARTECIPAZIONI IN CREDITO EMILIANO S.P.A. E IN CREDITO EMILIANO HOLDING S.P.A. di cui di seguito si forniscono i dettagli

**X**

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 definiti<sup>13</sup> 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 definiti<sup>14</sup> 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<sup>15</sup>.**

<sup>12</sup> Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>13</sup> 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%).

<sup>14</sup> Vedasi nota precedente.

<sup>15</sup> 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 indirettamente<sup>16</sup>:

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"/>	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 CREDEM HOLDING diverse dalle seguenti: <ul style="list-style-type: none"><li>fusioni 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.;</li><li>scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti</li></ul>
-------------------------------------	---

<sup>16</sup> 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 indirettamente<sup>17</sup>:

[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 definiti<sup>18</sup> per le persone giuridiche)

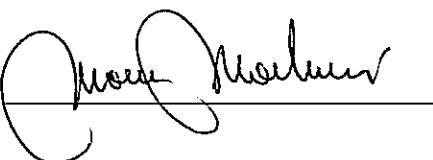
oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti<sup>19</sup> per le persone giuridiche)

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:

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 Personalì", 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, 28.03.2025

Firma 

<sup>17</sup> V. nota precedente.

<sup>18</sup> 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%.

<sup>19</sup> V. nota precedente.

# MONTANARI MONICA

 **Lavoro** : via della Racchetta 1, 42121, Reggio Emilia, Italia

 **E-mail**: [monica.montanari@studiomontanari-re.it](mailto:monica.montanari@studiomontanari-re.it)  **E-mail**: [monica.montanari@odcec.re.legalmail.it](mailto:monica.montanari@odcec.re.legalmail.it)

 **Telefono**: (+39) 0522454060  **Telefono**: (+39) 0522445604  **Skype**: dott.monica.montanari

 **LinkedIn**: [linkedin.com/in/monica-montanari-13718b71/](https://linkedin.com/in/monica-montanari-13718b71/)

**Sesso**: Femminile **Data di nascita**: 30/04/1966 **Nazionalità**: Italiana

## PRESENTAZIONE

Ho maturato competenze professionali attraverso incarichi giudiziali e societari, in particolare nella funzione di Curatore, Commissario giudiziale e Liquidatore giudiziale, Professionista f.f. di Organismo di Composizione della Crisi, Esperto nella Composizione negoziata della crisi, Esperto delegato nei riparti delle Esecuzioni Immobiliari, Liquidatore, Amministratore unico e componente di Organo amministrativo di società di capitali, componente del Collegio Sindacale con funzione di Organismo di Vigilanza (anche di società per azioni facenti parte di un Gruppo Bancario).

Ho svolto inoltre attività di Arbitro unico e di componente di Collegio arbitrale in materia societaria, di mediatore in procedimenti volontari o delegati dal Giudice (anche con esito positivo) e di Consulente tecnico di ufficio e di parte in materia societaria/fallimentare sia in sede civile sia in sede penale.

Svolgo la funzione di Revisore Legale in società di capitali.

Ho svolto attività di approfondimento in veste di Presidente di Commissioni di studio all'interno dell'Ordine di appartenenza e della Fondazione Dottori Commercialisti di cui sono stata Consigliere, con pubblicazione di Vademecum in materia di sovradebitamento e partecipazione a Convegni nazionali e presso il CNEL in veste di relatore.

Ho assunto l'incarico di Revisore dell'Ordine e della Fondazione dei Dottori Commercialisti di Reggio Emilia ed attualmente sono Consigliere nazionale dell'Associazione Dottori Commercialisti.

## ISTRUZIONE E FORMAZIONE

[ 12/12/1991 – 12/12/1991 ] **Laurea Economia indirizzo economico giuridico**

*Università degli Studi di Parma*

**Città**: Parma | **Paese**: Italia |

[ 01/01/1993 – 01/01/1993 ] **Dottore Commercialista/abilitazione esame di stato**

*Università degli Studi di Parma*

**Città**: Parma | **Paese**: Italia |

[ Attuale ] **Iscritta facoltà Giurisprudenza**

*Università degli Studi di Parma*

**Città**: Parma | **Paese**: Italia |

[ 01/01/2019 – 20/01/2020 ] **Master II livello Diritto della crisi delle imprese**

*Università La Sapienza*

**Città**: Roma | **Paese**: Italia |

**Revisore Legale (iscritta n.81252-D.M. del 02.07.1999, G.U. n.61 del**

[ 03/08/1999 – Attuale ] **03.08.1999)**

*Ministero Giustizia*

**Paese**: Italia |

[ 01/01/2010 – Attuale ] **Arbitro**

W

**CCIAA di Reggio Emilia**

Città: Reggio Emilia | Paese: Italia |

[ 01/01/2012 – Attuale ] **Mediatore**

**Ministero Giustizia**

Città: Roma | Paese: Italia |

[ 01/12/2013 – Attuale ] **Revisore Enti Locali**

**Ministero Interno**

Città: Roma | Paese: Italia |

[ 01/12/2019 – Attuale ] **Amministratore Giudiziario (sezione esperti gestione aziendale n.2651)**

**Ministero Giustizia**

Città: Roma | Paese: Italia |

[ 01/01/2022 – Attuale ] **Esperto composizione negoziata crisi impresa**

**Abilitazione**

Città: Bologna | Paese: Italia |

[ 20/04/2023 – Attuale ] **Gestore della crisi d'impresa (iscritta al n.8936)**

**Ministero Giustizia**

Città: Roma | Paese: Italia |

[ 28/06/2023 – Attuale ] **Professionista elenco ex art.179-ter disp.att. c.p.c.**

**Tribunale di Reggio Emilia**

Città: Reggio Emilia | Paese: Italia |

[ Attuale ] **Consulente Tecnico Ufficio**

**Ministero Giustizia/Tribunale di Reggio Emilia**

**CORSI DI FORMAZIONE**

[ 11/2024 – Attuale ] **Women on Board edizione anno 2025**

Incontri formativi per lo sviluppo della cultura manageriale e la partecipazione qualificata, dal punto di vista aziendale e giuridico, nei consigli di amministrazione.

[ 05/2024 – Attuale ] **Corso di Alta Formazione SAF "Governance e sostenibilità"**

Corso di Alta Formazione organizzato da SAF Scuola di Alta Formazione istituita in Emilia Romagna dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti.

[ 18/10/2023 – 30/11/2023 ] **ABI - Essere Sindaco in banca: il contesto e le regole.**

Il percorso fondamentale ha l'obiettivo di rafforzare le competenze necessarie ad assolvere il ruolo approfondendo la conoscenza dei poteri e delle responsabilità del sindaco, delle regole di governo societario delle banche, del quadro dei rischi a cui la banca è esposta, della dimensione economico finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio.

[ 13/06/2023 – 27/06/2023 ] **ABI -Vigilare la banca che cambia: sfide e rischi del presente.**

Il percorso specialistico focalizza i cambiamenti strategici, tecnologici ed organizzativi con cui il sistema bancario si sta confrontando, in particolare in relazione all'evoluzione digitale del settore ed al processo di trasformazione ESG del business bancario.



[ 01/11/2021 – 30/12/2021 ] **Corso Esperto composizione negoziata crisi D.L.n.118/2021**  
Corso di 55 ore abilitante in base ai criteri stabiliti dal Ministero e dalla Scuola Superiore della Magistratura.

[ 01/04/2021 – 30/09/2021 ] **Seminario "La nuova cultura della composizione della crisi e dell'insolvenza per prevenire le difficoltà, risanare l'impresa e partire più forti".**  
Directive EU n.2019/1023 of the European Parliament and of the Council of 20 June 2019 on preventive restructuring frameworks.

[ 02/2016 – 02/2017 ] **Corso "Il nuovo diritto fallimentare" presso Università di Firenze**  
Corso di aggiornamento

[ 03/2014 – 05/2014 ] **Percorso Governance/NedCommunity**  
Percorso approfondimento ruoli e responsabilità organo amministrativo e organo di controllo.

**Corsi aggiornamento SDA Bocconi**  
Operazioni straordinarie, valutazione economica di impresa, controllo di gestione, fiscalità internazionale e comunitaria.

**CORSI PERIODICI PER AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE**

**Revisione Legale**

**Formazione continua per iscrizione Albi/Elenchi**

**CONFERENZE E SEMINARI**

[ 01/03/2017 – 01/03/2017 ] **Progetto formativo Università popolare di Roma/Fondazione Labos** Roma  
Docente corsi di formazione elearning in materia di Sovraindebitamento

[ 26/01/2016 – 26/01/2016 ] **Master Risanamento e procedure concorsuali (IPSOA)** Cagliari  
Relatore in materia di Sovraindebitamento

[ 11/01/2016 ] **Consulta Nazionale Antiusura** Roma  
Relatore Convegno "Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione della crisi da sovraindebitamento"

[ 11/12/2015 – 11/12/2015 ] **Master Risanamento e procedure concorsuali (IPSOA)** Nuoro  
Relatore in materia di Sovraindebitamento

[ 17/07/2015 – 17/07/2015 ] **Convegno "Sovraindebitamento e ruolo del professionista"** Civitanova Marche  
Relatore

[ 04/06/2015 – 04/06/2015 ] **Forum Nazionale Sovraindebitamento** Bari  
Relatore: "La relazione particolareggiata e le attestazioni dell'Organismo di composizione della crisi. Casi pratici."

[ 14/06/2013 – 14/06/2013 ] **Luci ed ombre della Legge n.3/2012, crisi da sovraindebitamento** Roma presso CNEL  
Relatore



[ 31/05/2013 – 02/06/2013 ] **Assemblea Nazionale degli Osservatori Civili** Reggio Emilia  
Relatore: "Composizione della crisi da sovraindebitamento".

## **INCARICHI PROFESSIONALI**

[ 04/2023 – Attuale ] **CREDEM VITA S.p.A.**  
Sindaco effettivo con funzione D.Lgs.n.231/01

[ 04/2023 – Attuale ] **MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE S.p.A.**  
Sindaco effettivo con funzione D.Lgs.n.231/01

[ 04/2023 – Attuale ] **MISELLI S.r.l.**  
Revisore Legale

[ 12/2019 – Attuale ] **ENERGEE3 S.r.l.**  
Revisore Legale

[ 11/2019 – Attuale ] **FALLIMENTO UGOLOTTI S.r.l.**  
Curatore con esercizio provvisorio

[ 02/2017 – Attuale ] **FALLIMENTO MY REAL ESTATE S.r.l.**  
Curatore

[ 03/2013 – Attuale ] **LEATHERAUTO S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo Omologato**  
Liquidatore Giudiziale  
Liquidatore Giudiziale "Leatherauto immobiliare S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo Omologato"

[ 08/2012 – 03/2013 ] **Commissario Giudiziale "Leatherauto S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo"**  
Commissario Giudiziale "Leatherauto immobiliare S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo"

[ 09/2012 – 03/2013 ] **Commissario Giudiziale "Manifatture Italiane La Rocca S.p.A. in Concordato Preventivo"**

[ 01/2011 – Attuale ] **FIGLI DI BRUNO CANTARELLI S.p.A. ora S.r.l. in liquidazione**  
Liquidatore nominato Assemblea

[ 01/2011 – 10/2011 ] **Commissario Giudiziale "Tecnologie S.r.l. in Concordato Preventivo"**  
Commissario Giudiziale "Manifatture Italiane La Rocca S.p.A. in Concordato Preventivo"

[ 06/2008 – 12/2008 ] **FALLIMENTO MANIFATTURE ITALIANE LA ROCCA S.p.A.**  
Curatore

[ 12/2008 – Attuale ] **FALLIMENTO MAZZALI GIUSEPPE S.p.A.**  
Curatore

[ 04/2007 – 04/2024 ] **Commissario Giudiziale "Mazzali Giuseppe S.p.A. in Concordato Preventivo"**

[ 06/2003 – Attuale ] **IMMOBILIARE EMMEGI S.r.l.**

Amministratore Unico

[ 04/2023 – Attuale ] **CREDEMASSICURAZIONI S.p.A.**

Sindaco Supplente

[ 04/2022 – Attuale ] **CREDEMFACTOR S.p.A.**

Sindaco Supplente

[ 04/2022 – Attuale ] **CREDEMTEL S.p.A.**

Sindaco Supplente

[ 04/2022 – Attuale ] **CREDEMLEASING S.p.A.**

Sindaco Supplente

[ 07/2021 – Attuale ] **I.E. Park S.r.l. Soli Bumper Cars**

Sindaco Supplente

[ 04/2024 – Attuale ] **CEPB CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.**

Sindaco supplente

[ 02/2024 – 03/2024 ] **FORNO DI CAMPAGNA S.r.l. (Composizione Negoziata Crisi)**

Esperto Composizione Negoziata Crisi (D.Lgs.14/2019-CCII) con richiesta di misure protettive.

[ 01/2025 – Attuale ] **Liquidazione Giudiziale UNO DI TRE S.r.l.**

Curatore D.Lgs.14/2019-CCII

## **COMPETENZE LINGUISTI-CHE**

**Lingua madre:** italiano

**Altre lingue:**

**inglese**

**ASCOLTO A2 LETTURA A2 SCRITTURA B1**

**PRODUZIONE ORALE A1 INTERAZIONE ORALE A1**

**francese**

**ASCOLTO A2 LETTURA A2 SCRITTURA B1**

**PRODUZIONE ORALE A1 INTERAZIONE ORALE A1**

*Livelli: A1 e A2: Livello elementare B1 e B2: Livello intermedio C1 e C2: Livello avanzato*

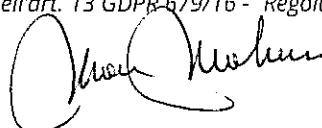
## **COMPETENZE DIGITALI**

**Le mie competenze digitali**

Padronanza del Pacchetto Office (Word Excel PowerPoint ecc) | Windows | Gestione PDF | InternetExplorer | Gestione autonoma della posta e-mail

*Autorizzo il trattamento dei miei dati personali presenti nel CV ai sensi dell'art. 13 d. lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - "Codice in materia di protezione dei dati personali" e dell'art. 13 GDPR-679/16 - "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali".*

Reggio Emilia, 25/03/2025



# MONTANARI MONICA

 **Work** : via della Racchetta 1, 42121, Reggio Emilia, Italy

 **Email:** [monica.montanari@studiomontanari-re.it](mailto:monica.montanari@studiomontanari-re.it)  **Email:** [monica.montanari@odcec.re.legalmail.it](mailto:monica.montanari@odcec.re.legalmail.it)

 **Phone:** (+39) 0522454060  **Phone:** (+39) 0522445604  **Skype:** dott.monica.montanari

 **LinkedIn:** [linkedin.com/in/monica-montanari-13718b71/](https://linkedin.com/in/monica-montanari-13718b71/)

**Gender:** Female **Date of birth:** 30/04/1966 **Nationality:** Italian

## ABOUT ME

I have gained professional skills through judicial and corporate positions, in particular in the role of liquidator, judicial commissioner and judicial liquidator, acting professional of Crisis Settlement Body, Expert in the Negotiated Settlement of the crisis, Delegated Expert in the departments of Real Estate Executions, Liquidator, Sole Director and member of the Administrative Body of joint-stock companies, member of the Board of Statutory Auditors with the function of Supervisory Body (also of companies for shares belonging to a banking group).

I have also worked as a sole arbitrator and as a member of the arbitration board in corporate matters, as a mediator in voluntary or judge-delegated proceedings (even with a positive outcome) and as an official and party technical consultant in corporate/bankruptcy matters both in civil matters both in criminal matters.

I work as a legal auditor in joint-stock companies.

I have carried out in-depth activities as President of study commissions within the Order to which I belong and of the Chartered Accountants Foundation of which I was a Councillor, with the publication of a Vademecum on the subject of over-indebtedness and participation in national conferences and at the CNEL in role as speaker.

I took on the role of Auditor of the Order and Foundation of Chartered Accountants of Reggio Emilia and I am currently a National Councillor of the Association of Chartered Accountants.

## EDUCATION AND TRAINING

[ 12/12/1991 – 12/12/1991 ] **Master's degree in economics, legal economics**

*University of Parma*

**City:** Parma | **Country:** Italy |

[ 01/01/1993 – 01/01/1993 ] **Chartered accountant/professional qualification**

*University of Parma*

**City:** Parma | **Country:** Italy |

[ Current ] **University law faculty enrollment**

*University of Parma*

**City:** Parma | **Country:** Italy |

[ 01/01/2019 – 20/01/2020 ] **Master II level Business crisis law**

*University La Sapienza of Rome*

**City:** Rome | **Country:** Italy |

[ 03/08/1999 – Current ] **Legal auditor (n.81252-D.M. del 02.07.1999, G.U. n.61 del 03.08.1999)**

*Ministry of justice*

**Country:** Italy |

[ 01/01/2010 – Current ] **Arbitration ADR**

*CCIAA of Reggio Emilia*

**City:** Reggio Emilia | **Country:** Italy |

[ 01/01/2012 – Current ] **Conciliatory**

*Ministry of justice*

**City:** Rome | **Country:** Italy |

[ 01/12/2013 – Current ] **Local authority auditor**



*Ministry of the Interior*

City: Rome Country: Italy

[ 01/12/2019 – Current ] **Judicial administrator (business management experts section n.2651)**

*Ministry of justice*

City: Rome Country: Italy

[ 01/01/2022 – Current ] **Expert negotiated settlement of business crisis**

*Professional qualification*

City: Bologna Country: Italy

[ 20/04/2023 – Current ] **Bankruptcy trustee (registered n.8936)**

*Ministry of justice*

City: Rome Country: Italy

[ 28/06/2023 – Current ] **Professional delegated for real estate executions (art.179-ter disp.att. c.p.c.)**

*Court of Reggio Emilia*

City: Reggio Emilia Country: Italy

[ Current ] **Judge's consultant**

*Ministry of Justice/Court of Reggio Emilia*

## **EDUCATION**

[ 11/2024 – Current ] **Women on board edition 2025**

Training meetings to develop managerial culture and qualified professional participation in boards of directors

[ 05/2024 – Current ] **Advanced training course "Governance and Sustainability"**

SAF-School Advanced Training Course (Emilia Romagna/Italy) for Chartered Accountant

[ 18/10/2023 – 30/11/2023 ] **ABI - Being a bank auditor: the context and the rules.**

The fundamental path aims to strengthen the skills necessary to carry out the role by deepening knowledge of the powers and responsibilities of the mayor, of the corporate governance rules of banks, of the framework of risks to which the bank is exposed, of the economic-financial dimension of the bank through balance sheet analysis.

[ 13/06/2023 – 27/06/2023 ] **ABI -Supervising the changing bank: challenges and risks of the present.**

The specialist path focuses on the strategic, technological and organizational changes that the banking system is dealing with, in particular in relation to the digital evolution of the sector and the ESG transformation process of the banking business.

[ 01/11/2021 – 30/12/2021 ] **Expert course in negotiated crisis settlement D.L.n.118/2021 (Italian Law)**

55-hour qualifying course based on the criteria established by the Ministry and the Higher School of the Magistracy.

[ 01/04/2021 – 30/09/2021 ] **Seminario "La nuova cultura della composizione della crisi e dell'insolvenza per prevenire le difficoltà, risanare l'impresa e partire più forti".**

Directive EU n.2019/1023 of the European Parliament and of the Council of 20 June 2019 on preventive restructuring frameworks.

[ 02/2016 – 02/2017 ] **Course "The new bankruptcy law" at the University of Florence**

Professional refresher course

[ 03/2014 – 05/2014 ] **Refresher course Governance/NedCommunity (Italian Association of independent directors)**

Path in-depth study of the roles and responsibilities of the administrative body and control body.



## Bocconi School refresher course

Study subjects: Extraordinary operations, business economic evaluation, management control, international and community taxation.

## PROFESSIONAL COURSES

### Legal Review

Periodic training courses to maintain registration in professional registers and lists

## CONFERENCES AND SEMINARS

[ 01/03/2017 - 01/03/2017 ] **Training project People's University of Roma/Foundation Labos** Roma  
Teacher of e-learning training courses on over-indebtedness

[ 26/01/2016 - 26/01/2016 ] **Master in recovery and insolvency procedures (IPSOA/WKI)** Cagliari  
Master Speaker on the subject of Over-indebtedness

[ 11/01/2016 ] **National anti-usury consultancy** Roma  
Conference Speaker at the conference "Provisions regarding usury and extortion, as well as the composition of the over-indebtedness crisis"

[ 11/12/2015 - 11/12/2015 ] **Master in recovery and insolvency procedures (IPSOA/WKI)** Nuoro  
Master Speaker on the subject of Over-indebtedness

[ 17/07/2015 - 17/07/2015 ] **Conference on over-indebtedness and the role of the expert professional** Civitanova Marche (Italy)  
Conference Speaker

[ 04/06/2015 - 04/06/2015 ] **Conference national over-indebtedness forum** Bari  
Conference Speaker: "The detailed report and certifications of the crisis composition body. Practical cases.".

[ 14/06/2013 - 14/06/2013 ] **Lights and shadows of Italian Law n.3/2012, over-indebtedness crisis** Rome - National Council CNEL  
Conference speaker

[ 31/05/2013 - 02/06/2013 ] **National Assembly of Civil Observers at Italian Courts** Reggio Emilia  
Conference Speaker: "Composition of the over-indebtedness crisis".

## WORK EXPERIENCE

[ 04/2023 - Current ] **CREDEM VITA S.p.A.**

Statutory auditor of the company with function D.Lgs.n.231/01 (Italian Law)

[ 04/2023 - Current ] **MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE S.p.A.**

Statutory auditor of the company with function D.Lgs.n.231/01 (Italian Law)

[ 04/2023 - Current ] **MISELLI S.r.l.**

Auditor

[ 12/2019 - Current ] **ENERGEE3 S.r.l.**

Auditor



[ 11/2019 - Current ]	<b>FALLIMENTO UGOLOTTI S.r.l.</b> Bankruptcy trustee with temporary business activity
[ 02/2017 - Current ]	<b>FALLIMENTO MY REAL ESTATE S.r.l.</b> Bankruptcy trustee
[ 03/2013 - Current ]	<b>Liquidatore Giudiziale "Leatherauto S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo Omologato"</b> Judicial liquidator
[ 01/2011 - Current ]	<b>FIGLI DI BRUNO CANTARELLI S.p.A. ora S.r.l. in liquidazione</b> Corporate liquidator
[ 03/2013 - 10/2023 ]	<b>Liquidatore Giudiziale "Leatherauto immobiliare S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo Omologato"</b> Judicial liquidator
[ 08/2012 - 03/2013 ]	<b>Commissario Giudiziale "Leatherauto S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo"</b> Judicial Commissioner
[ 09/2012 - 03/2013 ]	<b>Commissario Giudiziale "Leatherauto immobiliare S.r.l. in liquidazione in Concordato Preventivo"</b> Judicial Commissioner
[ 01/2011 - 10/2011 ]	<b>Commissario Giudiziale "TECNOLOGIE S.r.l. in Concordato Preventivo"</b> Judicial Commissioner
[ 06/2008 - 12/2008 ]	<b>Commissario Giudiziale "MANIFATTURE ITALIANE LA ROCCA S.p.A. in Concordato Preventivo"</b> Judicial Commissioner
[ 12/2008 - Current ]	<b>FALLIMENTO Manifatture Italiane La Rocca S.p.A.</b> bankruptcy trustee
[ 04/2007 - 04/2024 ]	<b>FALLIMENTO MAZZALI GIUSEPPE S.p.A.</b> Bankruptcy trustee
[ 12/2004 - 04/2007 ]	<b>Commissario Giudiziale "MAZZALI GIUSEPPE S.p.A. in Concordato Preventivo"</b> Judicial Commissioner
[ 06/2003 - Current ]	<b>IMMOBILIARE EMMEGI S.r.l.</b> Sole director
[ 04/2023 - Current ]	<b>CREDEMASSICURAZIONI S.p.A.</b> Alternate auditor of the company
[ 04/2022 - Current ]	<b>CREDEMFACTOR S.p.A.</b> Alternate auditor of the company
[ 04/2022 - Current ]	<b>CREDEMTEL S.p.A.</b> Alternate auditor of the company

[ 04/2022 – Current ] **CREDEM LEASING S.p.A.**

Alternate auditor of the company

[ 07/2021 – Current ] **Sindaco Supplente "I.E. Park S.r.l. Soli Bumper Cars"**

Alternate auditor of the company

[ 04/2024 – Current ] **CEPB CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.p.A.**

Alternate auditor of the company

[ 02/2024 – 03/2024 ] **FORNO DI CAMPAGNA S.r.l. (negotiated crisis settlement)**

Experted negotiated settlement (D.Lgs.14/2019-CCII)

[ 01/2025 – Current ] **Judicial Liquidation "UNO DI TRE S.r.l."**

Official Receiver (D.Lgs.14/2019-CCII)

## **LANGUAGE SKILLS**

**Mother tongue(s):** italiano

**Other language(s):**

**English**

**LISTENING A2 READING A2 WRITING B1**

**SPOKEN PRODUCTION A1 SPOKEN INTERACTION A1**

**French**

**LISTENING A2 READING A2 WRITING B1**

**SPOKEN PRODUCTION A1 SPOKEN INTERACTION A1**

*Levels: A1 and A2: Basic user; B1 and B2: Independent user; C1 and C2: Proficient user*

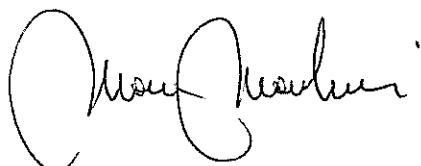
## **DIGITAL SKILLS**

**My Digital Skills**

Windows | InternetExplorer | PDF file management | eMail management | Microsoft Office (Word, Excel and Power Point)

*I authorize the processing of my personal data present in my CV pursuant to art. 13 d. lgs. 30 June 2003 n. 196 - "Personal data protection code" and art. 13 GDPR 679/16 - "European Regulation on the Protection of Personal Data".*

Reggio Emilia, 25/03/2025



**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI SINDACO 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 <sup>(*)</sup>	Impegno temporale (giorni/anno)
IMMOBILIARE EMMEGI S.r.l.	=	Italia	Locazione di beni immobili propri	Amministratore esecutivo	5
CREDEM VITA S.P.A.	CREDEM	Italia	Compagnia assicurativa	Sindaco Effettivo	10
MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE SPA	CREDEM	Italia	Magazzino di custodia e deposito per conto terzi	Sindaco Effettivo	4

<sup>(\*)</sup> Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato, Amministratore Esecutivo, Amministratore non Esecutivo, Presidente del Collegio Sindacale, Sindaco effettivo, Sindaco Supplente, altro (da specificare).

Reggio Emilia, 28.03.2025

Firma



## SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento agli "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale", la sottoscritta MONICA MONTANARI 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)		

Reggio Emilia, 28.03.2025

  
(Monica Montanari)

**Dichiarazione di accettazione della candidatura, dell'accettazione dell'eventuale incarico, dell'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità**

Il Sottoscritto ALBERTO ARTEMIO GALAVERNI, nato a Reggio Emilia il 7.11.1962, residente in via Della Tenuta nr. 34 – Albinea (RE), codice fiscale GLVLRT62S07H223L, cittadinanza italiana, in relazione alla lista di candidati presentata da CREDITO EMILIANO HOLDING SPA per il rinnovo del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. per il triennio 2025-2027

**DICHIARA**

- di accettare la candidatura a Sindaco supplente per l'intero mandato e l'eventuale incarico conferito;
- l'insussistenza a proprio carico di cause di ineleggibilità, decadenza e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.;
- di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Sindaco di Credito Emiliano S.p.A.

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

Reggio Emilia, 28.03.2025



(Alberto Artemio Galavarni)

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

Spett.le  
**CREDITO EMILIANO S.p.A.**  
Via Emilia San Pietro n. 4  
42122 Reggio Emilia (RE)

Il Sottoscritto ALBERTO ARTEMIO GALAVERNI, nato a Reggio Emilia il 7.11.1962, residente in via Della Tenuta nr. 34 – Albinea (RE), codice fiscale GLVLRT62S07H223L, cittadinanza Italiana, in relazione alla carica di SINDACO 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”) 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”);
- degli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale,

### 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) 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 accentuata 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;
- c) 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;
- d) 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 accentuata 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.

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.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

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.

Che non ricorre a proprio carico alcuna delle situazioni di cui all'art. 2 del Decreto del Ministero della Giustizia di concerto con il Ministero del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica n. 162/2000.

### **(B) LE SEGUENTI EVIDENZE CON RIFERIMENTO AL CRITERIO DI CORRETTEZZA<sup>1</sup>**

	<b>SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI</b>	<b>SÌ</b>	<b>NO</b>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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).	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
e	Aver subito sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
g	Aver subito provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> 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

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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
p	Avere in corso indagini e procedimenti penali relativi ai reati di cui alle lettere a), b) e c).	<input checked="" type="checkbox"/>
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).	<input checked="" type="checkbox"/>
r	Avere una o più delle situazioni sopra riepilogate in Stati esteri.	<input checked="" type="checkbox"/>

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

### **(C) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ**

- 1. di essere iscritto nel registro dei revisori legali in virtù di D.M. del D.M. del 12.04.1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 31bis del 21.04.1999 (n. iscrizione 25785) e di aver esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a cinque anni;
- 2. di aver esercitato per almeno:
  - un triennio negli ultimi venti anni;
  - un quinquennio negli ultimi venti anni:
    - attività di revisione legale;
    - 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 inter alia, attraverso l'esercizio dell'attività di Sindaco Effettivo di:

- Credemfactor S.p.A. dal 2015 ad oggi;
- Credemleasing S.p.A. dal 2022 ad oggi;
- Magazzini Generali delle Tagliate S.p.A. dal 2020 ad oggi.

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

	<b>COMPETENZA</b>	<b>SI / NO</b>	<b>Conseguita attraverso (attività svolta/impresa/periodo)</b>

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

1	Mercati finanziari	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
2	Regolamentazione nel settore bancario e finanziario	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
3	Indirizzi e programmazione strategica	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
4	Assetti organizzativi e di governo societari	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
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	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
6	Sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
7	Attività e prodotti bancari e finanziari	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
8	Informativa contabile e finanziaria	SI	Attraverso l'esercizio degli incarichi sopra riportati.
9	Tecnologia informatica	NO	==

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

Per il relativo dettaglio e per ulteriori informazioni, eventualmente funzionali all'omissione della valutazione inherente al criterio di competenza (ai sensi dell'art. 10, comma 4, del Decreto o ai sensi degli "Orientamenti"), si fa riferimento al *curriculum vitae*.

### **(E) REQUISITO DI INDIPENDENZA**

- di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma 3, Decreto Legislativo n. 58/1998 e dal Decreto 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 che tengono altresì conto del requisito di indipendenza definito dal Codice di Corporate Governance delle Società quotate (edizione gennaio 2020) e le cui risultanze trovano riscontro nel Questionario "Sussistenza requisito di indipendenza".

### **(F) INDIPENDENZA DI GIUDIZIO**

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- attesta di poter agire con piena indipendenza di giudizio essendo in possesso del Requisito di Indipendenza così come declinato alla precedente lettera (E). Inoltre, con riferimento alle ulteriori situazioni individuate dal Decreto e dalla Banca Centrale Europea nella "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari, fornisce le seguenti evidenze<sup>2</sup>:

SITUAZIONI POTENZIALMENTE RILEVANTI	SÌ	NO
<p>Essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM;</p> <p>2) di persone che: a) sono partecipanti di CREDEM o CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM; b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione; c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Ricoprire o aver ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante in Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi.</p> <p>Aver 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 Credito Emiliano S.p.A. o in Credito Emiliano Holding S.p.A. (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<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 isolane, in sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale di Credito Emiliano S.p.A. o del gruppo civilistico CREDEM.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>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, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati nella Società, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Essere parte di un procedimento giudiziario contro la Società, la controllante o le sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<p>Avere tra i propri stretti legami, persone che ricoprono una posizione dirigenziale o di alto livello nella Società o in uno qualsiasi dei suoi concorrenti, nella controllante o nelle sue controllate.</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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

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

<sup>2</sup> Avvalorare con una "X" l'eventuale sussistenza di una o più situazioni contemplate nel prospetto.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

- di poter dedicare, in caso di nomina, tempo adeguato allo svolgimento dell'incarico ai sensi del Decreto e di quanto riportato negli Orientamenti del Collegio Sindacale sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale;
- che, in caso di nomina, 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). A tal fine, si fa rinvio, tra l'altro, all'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società, rilasciato a Credito Emiliano S.p.A. anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2400 del Codice Civile.

### (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.

### (L) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa di cui al Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), 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 il Sottoscritto è chiamato a partecipare.

**Il Sottoscritto si impegna inoltre a far immediatamente conoscere alla 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, 28.03.2025



(Alberto Artemio Galaverni)

# 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 impedirebbe 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
<b>Accertamento dei requisiti e adempimenti inerenti e consequenti</b>	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 (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 perseguitamento 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

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

legge/regolamenti;

- 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. 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](http://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 opposta con successo al trattamento dei dati personali;
  - d) i dati sono stati trattati illecitamente;
  - e) i dati devono essere cancellati per adempire 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.**

**ALLEGATO 1**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
 EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto ALBERTO ARTEMIO GALAVERNI, nato a Reggio Emilia il 7.11.1962, residente in via Della Tenuta nr. 34 – Albinea (RE), codice fiscale GLVLRT62S07H223L, 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 professionalità e onorabilità" degli esponenti bancari),

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	<i>Alto. Benvegnù</i>
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 <sup>1</sup> ;	
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 <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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

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.

Reggio Emilia, 28 marzo 2025

  
Firma

---

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.

**ALLEGATO 2**  
**alla dichiarazione sostitutiva rilasciata in relazione alla carica di SINDACO di CREDITO  
EMILIANO S.p.A.**

Il Sottoscritto ALBERTO ARTEMIO GALAVERNI, nato a Reggio Emilia il 7.11.1962, residente in via Della Tenuta nr. 34 – Albinea (RE), codice fiscale GLVLRT62S07H223L, cittadinanza Italiana,

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 (F) della dichiarazione sostitutiva citata in intestazione,

fornisce le seguenti informazioni ove pertinenti

Reggio Emilia, 28.03.2025

  
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 Alberto Artemio Galaverni, nella qualità di candidato Sindaco 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.10/2024 adottati dalle Società del Gruppo CREDEM, a consentire 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)	<p>E' coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado:</p> <p>1) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della banca<sup>1</sup>;</p> <p>2) di persone che:</p> <p>a) sono partecipanti di CREDEM, CREDEM HOLDING 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;</p> <p>b) sono esponenti con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di un'altra Società del Gruppo civilistico CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;</p> <p>c) intrattengono, direttamente, indirettamente, o hanno 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 CREDEM 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 (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione del Gruppo Civilistico CREDEM o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;</p> <p>3) di persone che ricoprono o hanno ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante (con quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) in CREDEM o in CREDEM HOLDING o in qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM.</p>	NO 
B)	E' direttamente o indirettamente un partecipante di CREDEM, di CREDEM HOLDING o delle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo	NO

<sup>1</sup> 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").

	Civilistico CREDEM con una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento.	
C)	Ricopre o ha ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componente del consiglio di amministrazione o di gestione nonché di direzione presso un partecipante in CREDEM o in CREDEM HOLDING (quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10 per cento) o presso Società del Gruppo civilistico CREDEM.	<b>NO</b>
D)	E' stato esponente di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>SÌ</b>
E)	E' esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi di una Società del Gruppo civilistico CREDEM o di CREDEM HOLDING ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione.	<b>NO</b>
F)	Intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha 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 CREDEM 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, in CREDEM HOLDING o nelle Imprese di Assicurazione riconducibili al Gruppo Civilistico CREDEM (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.	<b>NO</b>
G)	Riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte di qualunque Società del Gruppo civilistico CREDEM o con CREDEM HOLDING, 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. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>
H)	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 CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
I)	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 CREDEM HOLDING.	<b>NO</b>
L)	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 H.	<b>NO</b>
M)	E' uno stretto familiare (individuato ai sensi della normativa sulle operazioni con parti correlate) di una persona che si trovi nelle situazioni di cui ai precedenti punti C, D e G. <b>Ammesso il COMPLY OR EXPLAIN</b>	<b>NO</b>

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:

**Con riferimento alla fattispecie di cui al precedente punto D) contrassegnata con "SI", il Sottoscritto riferisce di aver ricoperto più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi, incarichi di Sindaco nell'ambito di Società del Gruppo CREDEM. Il Sottoscritto, in un'ottica di prevalenza della sostanza sulla forma, e tenuto conto che l'esperienza maturata negli anni in relazione agli incarichi assunti in organi di controllo di Società appartenenti al Gruppo CREDEM può essere considerata un vantaggio, ritiene che la ricorrenza della fattispecie di cui al citato punto D) non sia idonea a compromettere la sussistenza del requisito di indipendenza, rimandando altresì alle osservazioni espresse sul punto dagli**

**Organi competenti in occasione della valutazione di precedenti casi analoghi nell'ambito del Gruppo CREDEM.**

*Atto di valutazione*

## Area 2 – Affidamenti

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 2, il sottoscritto rappresenta:

### **2.1 Affidamenti<sup>2</sup> verso persone giuridiche riconducibili all'esponente aziendale<sup>3</sup>**

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)	<b>affidamenti a revoca garantiti<sup>4</sup></b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <sup>5</sup> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 1.000.000				
b)	<b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 30.000				
c)	<b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 5.000.000				

<sup>2</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> Per affidamenti garantiti si intendono gli affidamenti assistiti da garanzie reali e/o personali tipiche o atipiche.

<sup>5</sup> 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.

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:

*Allo stesso bollettino*

**2.2. Affidamenti<sup>6</sup> verso l'esponente aziendale o persone fisiche riconducibili allo stesso<sup>7</sup>**

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)	<p><b>affidamenti a revoca garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti<sup>8</sup></p> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 200.000				
b)	<p><b>affidamenti a revoca non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 15.000				
c)	<p><b>affidamenti non revocabili garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 400.000				
d)	<p><b>affidamenti non revocabili non garantiti</b> che, cumulativamente considerati e tenuto conto dei criteri di computo definiti</p> <table border="1"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td><b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000	<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000
<input type="checkbox"/>	<b>non superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				
<input type="checkbox"/>	<b>superano</b> l'ammontare di Euro 75.000				

Sezione da compilare **solo se sussistono fattispecie che presentano un superamento delle soglie definite.**

<sup>6</sup> Escluse le carte di credito e di debito.

<sup>7</sup> La persona fisica riconducibile all'esponente aziendale è quella rilevante in ordine alla disciplina sulle parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>8</sup> 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 indirettamente<sup>9</sup>:

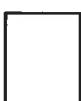
[Barrare con una X le caselle pertinenti]

X

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 definiti<sup>10</sup> 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 definiti<sup>11</sup> 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.

<sup>9</sup> 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).

<sup>10</sup> 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%.

<sup>11</sup> V. nota precedente.

#### **Area 4 – Partecipazioni**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 4, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>12</sup>:

[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 definiti<sup>13</sup> 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 definiti<sup>14</sup> 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<sup>15</sup>.**

<sup>12</sup> Tramite persone fisiche o giuridiche riconducibili all'esponente aziendale ai sensi della disciplina sulle operazioni con parti correlate e i soggetti collegati.

<sup>13</sup> 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 ricompresa 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%).

<sup>14</sup> Vedasi nota precedente.

<sup>15</sup> In caso di percentuale superiore al 9,99% del capitale sociale si concretizza la fattispecie di cui alla lettera B) dell'Area 1 – Fattispecie Personalì.

### **Area 5 – Rapporti professionali**

Con riferimento alle fattispecie contemplate dall'Area 5, il sottoscritto rappresenta che il medesimo direttamente o indirettamente<sup>16</sup>:

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"/>	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 CREDEM HOLDING diverse dalle seguenti: <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.;</li><li>• scissione di società nei casi previsti dall'art. 2506-ter c.c., secondo le modalità ed i termini ivi descritti</li></ul>
-------------------------------------	---

<sup>16</sup> 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 indirettamente<sup>17</sup>:

[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 <sup>18</sup> per le persone giuridiche)
<input type="checkbox"/>	oltre Euro 200.000 (cumulo tra tutti i compensi tenuto altresì conto dei criteri di computo definiti <sup>19</sup> 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:

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 Personalì", 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, 28.03.2025

Firma 

<sup>17</sup> V. nota precedente.

<sup>18</sup> 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%.

<sup>19</sup> V. nota precedente.



## Alberto Artemio Galaverni

**Abitazione** : Via della Tenuta, 34, 42020, Albinea (RE), Italia

**E-mail:** [a.galaverni@gbbstudio.it](mailto:a.galaverni@gbbstudio.it) **Telefono:** (+39) 0522922388

**Sito web:** [www.gbbstudio.it](http://www.gbbstudio.it)

**Sesso:** Maschile **Data di nascita:** 07/11/1962 **Nazionalità:** Italiana

### ESPERIENZA LAVORATIVA

**Fondatore e associato (2024) di "GBB STUDIO Dottori Commercialisti" con sede in Reggio Emilia, Via Gianna Giglioli Valle n.10**

**Fondatore e associato (1994) dello "Studio Romeo Antonio Galaverni - Commercialisti Associati" con sede in Reggio Emilia, Via Gianna Giglioli Valle, 10**

**Collaborazione, per circa 6 anni, con lo studio professionale "Studio Galaverni - Associazione fra Professionisti", associato dal 1992 e fino al 1994**

**Collaborazione, per circa 2 anni, con uno dei più affermati Studi Professionali a livello nazionale (Studio Legale-Tributario "Pettinato, Buscaroli e associati") presso la sede di Bologna**

#### **Dottore commercialista**

Lo Studio professionale in cui attualmente esercito l'attività è stato costituito in data 23 gennaio 2024 e nasce dalla fusione di tre Studi professionali che hanno in comune consolidate esperienze nella consulenza fiscale e societaria per imprese del settore industriale, commerciale e finanziario, vantando importanti competenze in materia di operazioni di M&A e ristrutturazioni societarie oltre alla prestazione di servizi contabili e di revisione legale.

Lo Studio conta una quindicina di collaboratori (interni/esterni) e sei professionisti associati e presta servizi di consulenza ed assistenza fiscale, contabile, e societaria principalmente rivolta al mondo delle imprese.

Quale professionista associato fondatore sono responsabile delle aree corporate Tax& accounting e M&A e riorganizzazioni aziendali, nonché responsabile del coordinamento delle varie attività, del rapporto con i clienti, dello sviluppo dei controlli interni sui servizi prestati, della formazione e qualificazione del personale.

Nel corso della mia attività professionale ho avuto occasione di assistere le imprese clienti in operazioni di cessione di azienda, fusione, scissione e conferimento.

Mi sono occupato anche di realizzare riorganizzazioni societarie per gruppi imprenditoriali, volte alla ricerca del miglior posizionamento strategico ed organizzativo o alla ristrutturazione delle esposizioni debitorie anche tramite procedure di concordato preventivo nella veste di ADVISOR.

Svolgo prevalentemente l'attività di consulenza societaria e tributaria di natura ordinaria e straordinaria, nonché di revisione legale. In particolare sono specializzato nelle seguenti aree:

- Consulenza ed assistenza contabile, amministrativa, tributaria e societaria continuativa di natura ordinaria;

- Consulenza ed assistenza in materia di operazioni societarie e nella riorganizzazione di gruppi societari;
- Consulenza nelle operazioni di LBO, di Merger LBO e di ristrutturazione finanziaria;
- Assistenza nelle attività di definizione e ridefinizione delle strategie e dei modelli di Corporate Governance;
- Incarichi societari nell'ambito degli organi di amministrazione e di controllo.

### **Incarichi professionali / Iscrizione ad Albi - Elenchi**

Attualmente ricopro le seguenti cariche di Amministratore, revisore, Sindaco (effettivo e/o supplente) e membro di OdV:

1. Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione di AUTOMOBILE CLUB Reggio Emilia
2. Sindaco Effettivo – CREDEMFACTOR S.p.A. (GRUPPO CREDEM) da ottobre 2015, con esercizio della funzione di vigilanza ex D.lgs. 231/01
3. Sindaco effettivo – CREDEMLEASING S.p.A. (GRUPPO CREDEM) da aprile 2022, con esercizio della funzione di vigilanza ex D.lgs. 231/01
4. Sindaco effettivo - MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE S.p.A. (GRUPPO CREDEM) da aprile 2020, con esercizio della funzione di vigilanza ex D.lgs. 231/01
5. Sindaco Unico – REXNORD TOLLOK S.R.L. da ottobre 2014
6. Sindaco Unico – REXNORD FLATTOP EUROPE S.R.L. da dicembre 2004
7. Presidente del Consiglio Sindacale di PLAX S.P.A., membro effettivo da giugno 2011 e incarico di Presidente dal 27/6/2023
8. Presidente del Collegio Sindacale di REGAL BELOIT ITALY S.P.A. da Aprile 2024
9. Sindaco effettivo – ROVATTI A. & FIGLI POMPE S.P.A. da febbraio 2017, con esercizio dell'attività di revisione legale
10. Sindaco effettivo – MECCANICA G.M. S.R.L. (GRUPPO PLAX S.P.A.) da novembre 2018
11. Sindaco effettivo – MEFA S.P.A. da novembre 2004, con esercizio dell'attività di revisione legale
12. Sindaco supplente – CREDEM - EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING S.P.A. (GRUPPO CREDEM) da settembre 2015
13. Sindaco supplente - EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A. (GRUPPO CREDEM) da aprile 2016
14. Sindaco supplente - EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.P.A. (GRUPPO CREDEM) da aprile 2017
15. Sindaco supplente - AVVERA S.P.A. (GRUPPO CREDEM) da ottobre 2018
16. Sindaco supplente – LINFA S.P.A. da novembre 2004
17. Sindaco supplente - CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. (GRUPPO CREDEM) da maggio 2020
18. Sindaco supplente - FINREGG S.P.A. da luglio 2022

### **Dottore commercialista**

Iscritto all'Albo dei dottori commercialisti ed esperti contabili della provincia di Reggio Emilia al n. 266 A.

Nell'ambito della mia attività professionale ho collaborato con "Chase Gemina Italia", joint-venture tra "Gemina" ed il Gruppo "Chase Manhattan", nella costituzione del portafoglio del fondo chiuso "C.G. Directional", fondo dotato di cento miliardi, pilota in Italia e collocato presso una decina di grandi istituti internazionali (vedi "IL SOLE 24 ORE" del 14.02.1995 n. 44, pag. 27), curando direttamente il processo di acquisizione di partecipazioni di maggioranza al capitale di diverse società ("Omim" e "Trader" - meccanica -, "MED" -sistemi di sicurezza-, "In Sport" - articoli sportivi).

### **Revisore legale**

Iscritto al Registro dei Revisori Legali presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze al n. 25785, sezione A (DM 12/04/1995 in G.U. n. 31 bis del 21/04/1995).

## ISTRUZIONE E FORMAZIONE

---

- Laurea in Economia e Commercio all'Università di Parma nel 1988
- Master in diritto Tributario organizzato dall'IPSOA in Milano nell'anno 1988

## COMPETENZE LINGUISTICHE

---

**Lingua madre:** italiano

**Altre lingue:**

**inglese**

**ASCOLTO B2 LETTURA B2 SCRITTURA B2**

**PRODUZIONE ORALE B2 INTERAZIONE ORALE B2**

**francese**

**ASCOLTO B2 LETTURA B2 SCRITTURA B2**

**PRODUZIONE ORALE B2 INTERAZIONE ORALE B2**

*Livelli: A1 e A2: Livello elementare B1 e B2: Livello intermedio C1 e C2: Livello avanzato*

## RETI E AFFILIAZIONI

---

**Appartenenza a gruppi / associazioni**

Socio fondatore e Past President del ROTARY CLUB REGGIO EMILIA TERRA DI MATILDE

---

*Autorizzo il trattamento dei miei dati personali presenti nel CV ai sensi dell'art. 13 d. lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - "Codice in materia di protezione dei dati personali" e dell'art. 13 GDPR 679/16 - "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali".*



Reggio Emilia, 28/03/2025

Alberto Artemio

Galaverni



## Alberto Artemio Galaverni

- 📍 **Home** : Via della Tenuta, 34, 42020, Albinea (RE), Italy
- ✉️ **Email:** [a.galaverni@gbbstudio.it](mailto:a.galaverni@gbbstudio.it) **Phone:** (+39) 0522922388
- 🌐 **Website:** [www.gbbstudio.it](http://www.gbbstudio.it)

**Gender:** Male **Date of birth:** 07/11/1962 **Nationality:** Italian

### WORK EXPERIENCE

---

**Founder and associate (2024) of the "GBB STUDIO Dottori Commercialisti" with headquarters in Reggio Emilia, Via Gianna Giglioli Valle n. 10**

**Founder and associate (1994) of the "Studio Romeo Antonio Galaverni - Commercialisti Associati" with headquarters in Reggio Emilia, Via Gianna Giglioli Valle n. 10**

**Collaboration, for about 6 years, with the professional studio "Studio Galaverni - Association of Professionals", associated from 1992 and up to 1994**

**Collaboration, for about 2 years, with one of the most successful Professional Studies at national level (Legal-Tax Office "Pettinato, Buscaroli and associates") at the Bologna office**

#### **Chartered accountant**

The professional firm in which I currently work was established on the 23rd January 2024 and was born from the merger of three professional firms that have in common consolidated experience in tax and corporate consultancy for companies in the sector industrial, commercial and financial, boasting important skills in the field of M&A operations and corporate restructuring as well as the provision of accounting services and legal audit.

The firm has around fifteen collaborators (internal/external) and six professionals associates and provides tax, accounting and corporate consultancy and assistance services, mainly aimed at the business world.

As a founding associate professional I am responsible for the following areas:

- corporate Tax & accounting
- M&A and corporate reorganisations,

as well as responsible for the coordination of the various activities, the relationship with customers, the development of internal controls on services provided, the training and qualification of staff.

In the course of my professional activity I have had the opportunity to assist client companies in company transfer, merger, demerger and transfer operations.

I also dealt with corporate reorganisations for entrepreneurial groups, aimed at finding the best strategic and organizational positioning or with the restructuring of debt exposures also through arrangement with creditors as ADVISOR.

I mainly carry out ordinary and extraordinary corporate and tax consultancy, as well as legal auditing. In particular, I specialize in the following areas:

- Ongoing accounting, administrative, tax and corporate consultancy and assistance of an ordinary nature;
- Advice and assistance on corporate transactions and on the reorganization of corporate groups;
- Consulting in LBO, Merger LBO and financial restructuring operations;
- Assistance in the definition and redefinition of Corporate Governance strategies and models;
- Corporate assignments within the administration and control bodies.

### **Professional assignments / Registration in registers and lists**

Currently I hold the following offices of Director, auditor, Auditor (actual and / or alternate) and member of the SB:

- Non - executive director - AUTOMOBILE CLUB Reggio Emilia
- Statutory Auditor – CREDEMFACTOR S.P.A. (GRUPPO CREDEM) since 2015 with the exercise of the supervisory function pursuant to Legislative Decree 231/01
- Statutory Auditor – CREDEMLEASEING S.p.A. (GRUPPO CREDEM) since 2022 with the exercise of the supervisory function pursuant to Legislative Decree 231/01
- Statutory Auditor – MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE S.P.A. (GRUPPO CREDEM) since 2020 with the exercise of the supervisory function pursuant to Legislative Decree 231/01
- President of the Board of Statutory Auditors - Plax S.P.A. since 2011
- President of the board of Statutory Auditors - REGAL BELOIT ITALY S.P.A.. since 2024
- Statutory Auditor – REXNORD TOLLOK S.R.L. since 2014
- Statutory Auditor – REXNORD FLATTOP EUROPE S.R.L. since 2004
- Statutory Auditor – ROVATTI A. & FIGLI POMPE S.P.A. since 2017 with exercise of the auditing activities
- Statutory Auditor – MECCANICA G.M. S.R.L. (GRUPPO PLAX S.P.A.) since 2018
- Statutory Auditor – MEFA S.P.A. since 2004 with exercise of the auditing activities
- Alternate Auditor – CREDEM - EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING (GRUPPO CREDEM) since 2015
- Alternate Auditor – EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A. (GRUPPO CREDEM) since 2016
- Alternate Auditor – EUROMOBILIARE ADVISORY SIM S.P.A. (GRUPPO CREDEM) since 2017
- Alternate Auditor – AVVERA S.P.A. (GRUPPO CREDEM) since 2018
- Alternate Auditor – LINFA S.P.A. since 2004
- Alternate Auditor - CREDITO EMILIANO HOLDING S.p.A. (GRUPPO CREDEM) since 2020
- Alternate Auditor - FINREGG S.p.A. since 2022

### **Chartered accountant**

Registered in the Register of Chartered Accountants and Accounting Experts of Reggio Emilia under no. 266 A.

As part of my professional activity, I collaborated with "Chase Gemina Italia", a joint venture between "Gemina" and the "Chase Manhattan" Group, in setting up the portfolio of the closed-end fund "C.G. Directional", fund with one hundred billion, pilot in Italy and located at a dozen large international institutes (see " IL SOLE 24 ORE " of 14.02.1995 n. 44, page 27), directly taking care of the process of acquiring equity investments majority stake in several companies ("Omim" and "Trader" - mechanics -, "MED" - security systems -, "In Sport" - sporting goods).

### **Statutory auditor**

Registered in the Register of Statutory Auditors at the Ministry of Economy and Finance under no. 25785, section A (DM 12/04/1995 in Official Gazette n. 31 bis of 21/04/1995).

## EDUCATION AND TRAINING

---

**Degree in Economics and Commerce from the University of Parma in 1988**

**Master in Tax Law organized by IPSOA in Milan in 1988**

## LANGUAGE SKILLS

---

**Mother tongue(s):** Italian

**Other language(s):**

**English**

**LISTENING B2 READING B2 WRITING B2**

**SPOKEN PRODUCTION B2 SPOKEN INTERACTION B2**

**French**

**LISTENING B2 READING B2 WRITING B2**

**SPOKEN PRODUCTION B2 SPOKEN INTERACTION B2**

*Levels: A1 and A2: Basic user; B1 and B2: Independent user; C1 and C2: Proficient user*

## NETWORKS AND MEMBERSHIPS

---

### Memberships

Founding member and Past President of the ROTARY CLUB REGGIO EMILIA TERRA DI MATILDE

---

*I authorize the processing of my personal data in the CV pursuant to Art. 13 Legislative Decree 30 June 2003 n.196 - "Code regarding the protection of personal data" and art. 13 GDPR 679/16 "European Regulation on the protection of personal data"*



Reggio Emilia, 28/03/2025

Alberto Artemio

Galaverni

**ELENCO DEGLI INCARICHI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO RICOPERTI DAL CANDIDATO ALLA CARICA DI SINDACO 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 <sup>(*)</sup>	Impegno temporale (giorni/anno)
<b>AUTOMOBILE CLUB REGGIO EMILIA</b>	=	ITALIA	Rappresentanza e tutela interessi generali automobilismo italiano	Amministratore non esecutivo	4
<b>REXNORD TOLLOK SRL</b>	=	ITALIA	Fabbricazione organi di trasmissione	Sindaco Unico	5
<b>PLAX SPA</b>	=	ITALIA	Fabbricazione articoli in materie plastiche	Presidente Collegio Sindacale	10
<b>REXNORD FLATTOP EUROPE SRL</b>	=	ITALIA	Fabbricazione articoli in materie plastiche	Sindaco Unico	5
<b>MEFA SPA</b>	=	ITALIA	Affitto e gestione di immobili di proprietà o in leasing	Sindaco Effettivo con attività di revisione	5
<b>CREDEMFACTOR SPA</b>	CREDEM	ITALIA	Intermediario finanziario ex art. 106 TUB	Sindaco Effettivo	5
<b>MAGAZZINI GENERALI DELLE TAGLIATE SPA</b>	CREDEM	ITALIA	Magazzino di custodia e deposito per conto terzi	Sindaco Effettivo	4
<b>CREDEMLEASING</b>	CREDEM	ITALIA	Intermediario finanziario ex art. 106 TUB	Sindaco Effettivo	6
<b>ROVATTI E FIGLI POMPE SPA</b>	=	ITALIA	Fabbricazione pompe e compressori	Sindaco Effettivo con attività di revisione	5
<b>MECCANICA G.M. SRL</b>	=	ITALIA	Fabbricazione articoli in materie plastiche	Sindaco Effettivo	5
<b>REGAL BELOIT ITALY SPA</b>	=	ITALIA	Fabbricazione di attrezzature per la refrigerazione e la ventilazione	Presidente Collegio Sindacale	7

<sup>(\*)</sup> 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, 28.03.2025

Firma 

## SINTESI DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE PERSONALI

Con riferimento agli "Orientamenti del Collegio Sindacale di Credito Emiliano S.p.A. agli Azionisti sulla composizione qualitativa e quantitativa del Collegio Sindacale", il sottoscritto ALBERTO ARTEMIO GALAVERNI 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)		

Reggio Emilia, 28.03.2025



(Alberto Artemio Galavanni)