



Banca Popolare di Sondrio

Società per azioni - fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio So - Piazza Garibaldi 16
Iscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842
Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio
iscritto all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696.0
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Codice fiscale e Partita IVA: 00053810149
Capitale Sociale € 1.360.157.331 - Riserve € 1.380.852.212 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 30/4/2022)

Informativa al pubblico prevista dalla normativa di vigilanza in tema di governo societario

Redatta ai sensi della Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17/12/2013,
“Disposizioni di vigilanza per le banche”

Luglio 2022

Premessa

Il presente documento è redatto in attuazione delle disposizioni di vigilanza per le banche in tema di governo societario, che stabiliscono obblighi informativi da soddisfare tramite pubblicazione sul sito internet aziendale. Nel dare conto della situazione attuale, si indicano pure i progressivi adeguamenti alle disposizioni normative.

Nel presente documento vengono fatti rinvii allo statuto sociale e alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, consultabili sul sito internet aziendale <https://istituzionale.popso.it/it> nella sezione "governance".

Linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati

Adeguate informative sugli assetti organizzativi e di governo societario adottati dalla banca si trovano nello statuto sociale e nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

Categoria di appartenenza della banca

La Banca Popolare di Sondrio appartiene alle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa. La Banca Popolare di Sondrio, quotata al mercato Euronext Milan gestito da Borsa Italiana S.p.A., rientra infatti fra le banche considerate significative ai sensi dell'art. 6(4) del regolamento (UE) n. 1024/2013 e appartiene, quindi, agli istituti soggetti alla vigilanza unica da parte della Banca Centrale Europea.

Numero complessivo dei componenti gli organi collegiali in carica. Ripartizione dei componenti per età, genere e durata di permanenza in carica

Il Consiglio di amministrazione attualmente in carica è composto di 14 membri, di cui 6 di genere femminile.

Età

Data di prima nomina

Venosta Francesco presidente	61	26/09/2000
Stoppani Lino Enrico vicepresidente	69	25/7/1996
Pedranzini Mario Alberto cons.delegato	72	21/12/2012
Biglioli Paolo	83	29/03/2008
Carretta Alessandro	68	28/04/2018
Cordone Nicola	55	30/04/2022
Corradini Cecilia	50	23/04/2016
Credaro Loretta	60	18/04/2015
Depperu Donatella	63	28/04/2018
Doro Anna	56	30/04/2022
Falck Federico	72	01/03/2003
Molla Pierluigi	65	09/11/2021
Rainoldi Annalisa	60	26/04/2014
Rossi Serenella	60	23/04/2016

Il Collegio sindacale attualmente in carica è composto di 3 membri effettivi e 2 supplenti, di cui 2 di genere femminile.

	Età	Data di prima nomina
Rossano Serenella, presidente	57	11/05/2021
De Buglio Massimo, sindaco effettivo	36	11/05/2021
Vitali Laura, sindaco effettivo	39	28/04/2018
Mellarini Alessandro, sindaco supplente	65	11/05/2021
Vido Paolo, sindaco supplente	59	11/05/2021

Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

I consiglieri indipendenti sono 7.

Numero dei consiglieri espressione delle minoranze

Il consigliere Pierluigi Molla – nominato mediante cooptazione dal Consiglio di amministrazione del 9 novembre 2021 a seguito della decadenza del consigliere Luca Frigerio e confermato nella carica dall'assemblea del 29 dicembre 2021 – è espressione di minoranze (tratto dalla Lista n. 2 presentata in occasione dell'assemblea dei soci dell'11 maggio 2021 per l'elezione di cinque consiglieri). Per completezza, si segnala che il presidente del Collegio sindacale Serenella Rossano e il sindaco supplente Alessandro Mellarini sono espressione

di minoranze (tratti dalla Lista n. 2 presentata in occasione dell'assemblea dei soci dell'11 maggio 2021 per l'elezione dei componenti del Collegio sindacale).

Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti

Per quanto riguarda il numero e la tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale si fa rinvio alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, a eccezione di quelli relativi ai signori:

- Cordone Nicola, consigliere indipendente,
 - Doro Anna, consigliere indipendente,
- eletti per la prima volta da parte dell'assemblea dei soci del 30 aprile 2022, di cui si riportano i curricula aggiornati.

Nicola Cordone

Dati personali	Nato a Genova, 30 Novembre 1966 – Commercialista e revisore
Residenza/Domicilio	Via Formentini, 7 – Milano
Studi	Master in Business Administration, Ottobre 2001, conseguito presso la Business School dell'Università Commerciale Luigi Bocconi di Milano Auditor of the Quality Systems secondo ISO 9000 /Vision 9000, Aprile 1996, CISQ di Milano Laurea in Ingegneria Elettronica, Novembre 1990, conseguita presso l'Università degli Studi di Genova <i>Voto finale: 110/110 cum laude</i>
Lingue	Italiano – Madrelingua Inglese – Fluente, ottime capacità di scrittura
Esperienza professionale	<p>Marzo 2021 - Dicembre 2021 L'Ing. Cordone entra nel team CDP Equity come Senior Advisor con focus su progetti di digitalizzazione strategica.</p> <p>Novembre 2018 - Marzo 2021 Amministratore Delegato di SIA, azienda italiana leader nel settore pagamenti digitali e tra le migliori a livello europeo per banche centrali e commerciali, aziende e pubblica amministrazione. Cordone è stato Responsabile per l'intera società, gestendo i clienti, il Consiglio di Amministrazione e tutti i gli stakeholder. Responsabile anche per lo sviluppo a livello di gruppo e nell'Ottobre 2018 SIA ha acquisito il card processing business nell'Europa centrale e del Sud Est da First Data Int. L'acquisizione comprende la gestione di 13.3 milioni di carte di pagamento, 1.4 Miliardi di transazioni, POS terminal e ATM in 7 paesi: Grecia, Croazia, Repubblica Ceca, Ungheria, Romania, Serbia e Slovacchia. Il deal è stato gestito sotto la guida dell'Ing. Cordone. Il turnover atteso del Gruppo SIA per il 2018 è stato intorno ai 700M € con 3.500 dipendenti. Cordone è stato anche Amministratore Delegato di P4Cards, azienda italiana acquisita dal gruppo UniCredit a gennaio 2017, che si occupa delle gestione delle attività di card processing per UniCredit in Italia, Germania e per altri clienti. Cordone ha seguito in prima persona il deal P4Cards. P4Cards gestisce 13,5MLD di carte, 230.000 POS e 12.000 ATM. Revenues di circa 130MM€ e 300 dipendenti.</p> <p>Gennaio 2017 - Novembre 2018 Vice Amministratore Delegato di SIA con piena responsabilità di tutte le divisioni commerciali e dei servizi di line development. Da Giugno 2018 riporta direttamente al CdA.</p> <p>Marzo 2014 - Dicembre 2016 Senior Vice President di SIA. Cordone è stato Responsabile delle istituzioni finanziarie e delle divisioni pubblica amministrazione e international sales. Responsabile anche di budget con revenue per il 2017 di circa 500MM€ e 1.000 FTEs. Consigliere d'Amministrazione di PI4Pay, istituto di pagamento posseduto al 100% da SIA.</p> <p>Settembre 2007 - Marzo 2014 Vice Managing Director e Director della divisione istituzioni finanziarie di SIA, lanciata a Maggio 2007 come il risultato della fusione tra le aziende SIA e SSB avente l'obiettivo di offrire i prodotti del Gruppo SIA a banche, uffici postali, assicurazioni e istituzioni del pagamento in Italia ed in Europa. L'Ing. Cordone è stato Amministratore Delegato di SiNSYS e Presidente del Management Board di SIA Central Europe, azienda ungherese acquisita da SIA a giugno 2007 con circa 50 dipendenti ed un turnover oltre i 9MM€ nel 2016. SIA Central Europe opera nel business delle carte di pagamento offrendo servizi per la gestione di POS e terminali ATM.</p>

Settembre 2003 - Settembre 2007	<p>Amministratore Delegato di SiNSYS, azienda belga creata da SSB (51%), dal processor belga (24,5%) Banksys e dal processor olandese Interpay (24,5%) con headquarter a Bruxelles e sedi a Milano e Utrecht (Olanda). Inizio dicembre 2006 Banksys è stata acquisita al 100% da Atos Origin e a Dicembre 2006 Banksys ha acquisito da Interpay il 24,5% delle azioni SiNSYS possedute da Interpay, arrivando così al 49% delle azioni SiNSYS.</p> <p>SiNSYS è il primo processore di carte di pagamento pan europeo che nasce da importanti accordi siglati dal gruppo SIA in 12 paesi e gestiti direttamente da Cordone. SiNSYS aveva un portfolio di circa 30MM di carte di pagamento e 700.000 esercenti.</p>
Gennaio 2000 - Settembre 2003	<p>L'Ing. Cordone entra in SSB come Director del dipartimento Issuing con l'obiettivo di gestire le carte di credito (Visa, MasterCard) e di debito (Bancomat, Pagobancomat, Maestro e Visa Electron) per un totale di circa 30MM di carte.</p> <p>A dicembre 2002, nell'ambito di una riorganizzazione aziendale, l'Ing. Cordone diventa Deputy Managing Director di SSB (il turnover di SSB nel 2005 è di 160MM€) e Director nella nuova struttura 'Offer Development', che unisce i prodotti ed i servizi del dipartimento di sviluppo e del dipartimento Software Factory. In questo ruolo l'Ing. Cordone ha gestito oltre 32MM di carte di pagamento, 500.000 esercenti e oltre 4MLD di transazioni, di cui circa 2MLD in relazione a carte di pagamento.</p>
Giugno 1997 - Dicembre 1999	<p>Servizi Interbancari (oggi NEXI SpA) – l'Ing. Cordone entra in Servizi Interbancari per sviluppare il nuovo call center integrato, utilizzato dai possessori di CartaSi e dagli esercenti di circa 700 banche del brand CartaSi. Progetto di successo sia per le tempistiche che per il budget, con l'introduzione di nuove tecnologie che hanno permesso la gestione automatica di telefonate e quindi la riduzione dei costi di chiamata. Nel 1998 l'Ing. Cordone è stato Responsabile dello sviluppo di prodotti e servizi del dipartimento Issuing gestendo circa 7MM di carte di credito CartaSi.</p>
Settembre 1993 - Maggio 1997	<p>Intercai Etnoteam SpA (oggi Lutech SpA), azienda specializzata in Information Technology e Telecommunications – in qualità di Senior Manager l'Ing. Cordone è stato responsabile di progetti consulenziali sia in Italia che all'estero nelle aree organizzazione, qualità, <i>business development</i>, IT and <i>project management</i>, per clienti quali AT&T-Unisource Italia, Siemens Telecomunicazioni, Italtel, GS e Telecom Italia.</p>
Novembre 1990 - Agosto 1993	<p>ITP Management Consulting, azienda del Management Consulting appartenente ad un Gruppo di circa 300 persone, per la quale Cordone, in qualità di Business Consultant, ha seguito progetti di management consulting gestendo molti clienti tra i quali ILVA e Ansaldo, per quanto concerne business processing reengineering, logistica ed IT.</p>



Avv. Anna Doro



PROFILO

Anna Doro è un avvocato italiano con esperienza maturata sia in Italia che all'estero in studi italiani e internazionali (Clifford Chance Londra e Milano). Per oltre 10 anni, ha ricoperto il ruolo di General Counsel e Compliance Officer per **Citigroup** (Italia e Est Europe), successivamente ha coperto lo stesso ruolo per le sedi Italiane di **Barclays** e **Credit Suisse** e infine per **Generali Italia**. E' stata inoltre incaricata del ruolo ad interim di Direttore Generale (Acting Country Corporate Officer) per Citigroup Italia.

Nel 2017 ha avviato la propria attività professionale, fondando la società **ADvisory S.r.l.s.** che fornisce consulenza di materia di *Regolamentazione Finanziaria*, di *Governance*, *Modelli Organizzativi* ex D.lgs. 231/2001 e *Bilanci e Piani di Sostenibilità*.

Dal 2018 ricopre una serie di ruoli societari in società quotate, è attualmente Membro del Collegio Sindacale e Membro dell'Organismo di Vigilanza 231/2001 di **TIM S.p.A.**, Consigliere indipendente e Membro del Comitato Nomine del gruppo assicurativo **Net Insurance S.p.A.** Nel passato è stata nominata per due mandati Consigliere Indipendente e Membro del Comitato Rischi e del Comitato Nomine del CREVAL - Credito Valtellinese S.p.A., in carica fino a maggio del 2021.

Avvocato esperto in materia di adempimenti ex **D.lgs. 231/2001**, ha maturato una lunga esperienza a partire dal 2003 in merito alla implementazione di Modelli di Corporate Governance, Policy, Procedure aziendali e redazione dei Modelli Organizzativi per Società industriali, istituzioni finanziarie e assicurative ed alle attività proprie degli Organismi di Vigilanza ("OdV"). Attualmente membro dell'Organismo di Vigilanza di **TIM S.p.A.** e Presidente dell'OdV di **Autostrade per l'Italia (ASPI)** e del **Gruppo Cellularline S.p.A.**

È stata Presidente dell'OdV di **Guccio Gucci S.p.A.** e **Gucci Logistica S.p.A.** e Presidente dell'Organismo di Vigilanza di **ING Bank Italia**, membro dell'OdV di **Citigroup International Limited**, **Citibank N.A.** e **Generali Business Solution S.p.A.** e Presidente dell'OdV del gruppo **SECO SpA**.

E' stata **Membro del Comitato Direttivo di Assosim** dal 2008 al 2011 e dal 2007 al 2010 **Membro del Comitato Esecutivo di AIBE** – Associazione Italiana Banche Estere, oltre che Presidente della Commissione Tecnica "*Linee Guida associative per l'implementazione del Modello Organizzativo Legge 231/2001*" e Presidente della Commissione Tecnica "Legal and Compliance" della stessa Associazione.

Acconsento al trattamento dei dati personali presenti nel mio curriculum vitae in base all'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 e all'art. 13 GDPR 679/16

CURRICULUM VITAE

Avv. Anna Doro

Esperienze Lavorative

Aprile 2022 – Presente	Banca Popolare di Sondrio S.p.A. Consigliere non esecutivo indipendente
Luglio 2021 – Presente	Autostrade per l'Italia S.p.A. Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
Aprile 2018 – Presente	TIM (Telecom Italia) S.p.A. Membro del Collegio Sindacale Membro dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
Aprile 2019 – Presente	NET INSURANCE SpA Consigliere non esecutivo indipendente Membro del Comitato Nomine
Agosto 2019 – Presente	Gruppo CELLULARLINE Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
Ottobre 2017 Presente	ADvisory S.r.l.s. – Socia Fondatrice Società di Consulenza in materia regolamentare (bancaria, finanziaria e assicurativa), di compliance, di governance e Modelli organizzativi ex D.lgs.231/2001 – Consulenza finalizzata al Bilancio di Sostenibilità e relativi Piani di Sostenibilità
Ottobre 2018 – Giugno 2021	CREDITO VALTELLINESE S.p.A. – CREVAL Consigliere indipendente Membro del Comitato Rischi Membro del Comitato Nomine
2019 – 2021	SECO S.p.A. - Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
2018 – 2019	ING Bank Italy – Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
Giugno 2016 – Settembre 2017	GRUPPO ASSICURAZIONI GENERALI Head of Group Regulatory Intelligence - Membro del Generali Leadership Group - Responsabile Global per le attività di Regulatory Intelligence: relazioni con le autorità legislative e regolamentari Europee ed extra-Europee;
Dicembre 2013 – giugno 2016	Generali Italia - General Counsel – Segretario CdA Generali Italia SpA - Membro del Generali Leadership Group (Generali top 200 Manager) – Responsabile <i>Affari Legali, Compliance, Antiriciclaggio, Affari Societari, Unità Antitrode, Privacy e 231/2001</i> (con la gestione di circa 100 risorse) per il perimetro <i>Country Italy</i> (Generali Italia S.p.A., Alleanza, Genertel, Genertel Life, DAS, City Life, Genagricola, Generali Business Solutions e Europe Assistance Italia) Membro del Comitato di Management di CountryItaly. Membro del CdA di Generali Business Solutions. – Membro CdV ex art.231/2001

di General Business Solutions.

2012 – 2015	Guccio Gucci S.p.A. e Gucci Logistica S.p.A. (Gruppo Kering) - Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001 delle due principali società del Gruppo Gucci.
Ottobre 2012 Dicembre 2013	Credit Suisse Group – Italia - <i>Director</i> - Responsabile delle funzioni <i>Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Affari Società, Data Privacy</i> .
Aprile 2010 31 Dicembre 2011	Barclays Bank Plc – Italia, Global Retail Bank - General Counsel Responsabile dei team <i>Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Data Privacy, Controllo Interno, SOX</i> - circa 40 risorse – D.lgs. 231/01: responsabile delle attività legali e di compliance relative all'Organismo di Vigilanza. Membro del Comitato di Direzione.
2000 – 2010	Citigroup 2009 – 2010 - Citigroup Italy - Director, Acting Country Corporate Officer Coordinamento delle attività di business di Citigroup Italy: <i>Global Markets (Fixed Income e Equity sales, cash and derivatives products), ECM, DCM, Global Banking (inclusi Investment Bank and Corporate Bank), Global Transaction Services (Custodian Bank, Cash Management and Trade), Private Banking, Consumer Finance, Credit Cards</i> . Membro del Consiglio di Amministrazione di Citifin S.p.A.
2006 - 2010	Citigroup Italy and Central Europe - Director, General Counsel, Head of Compliance and Internal Control. <i>Responsabile della Funzione Legale per l'Europa Centrale (Romania, Bulgaria, Repubblica Ceca, Slovacchia e Ungheria) e per le funzioni di Legal, Compliance, Antiriciclaggio e Controllo Interno di Citigroup Italia.</i> Membro del Comitato di management del gruppo in Italia. Membro dell'Organismo di Vigilanza 231/2001 di Citibank NA - Italy e Salomon Brothers International Limited - Italy.
2000 - 2006	Citigroup Italy - Vice President, Counsel Corporate and Investment Bank, Salomon Brothers International Limited, Milano
1996- 2000	CLIFFORD CHANCE 1998 – 2000 Milano – Associate, Finance Department; consulenza regolamentare finanziaria; redazione documentazione prospetti per emissioni di prodotti finanziari 1996 -1998 Londra – Finance Department: consulenza legale e contrattualistica relativa a transazioni in derivati (ISDA) e Capital Markets (Securizations)

Altri Incarichi

2007– 2011	ASSOSIM - Membro del Comitato Direttivo
2007 – 2010	AIBE – Associazione Italiana Banche Estere: Membro del Comitato Esecutivo; Presidente della Commissione Tecnica "Linee Guida Associate per l'implementazione del Modello Organizzativo Legge 231/2001"; Presidente della Commissione Tecnica "Legal and Compliance"

Educazione e Qualifiche Professionali

2009 Borsa Italiana S.p.A. - ACADEMY: "Lettura e Analisi dei Bilanci delle Società Italiane - IFRS"
2009 CITIGROUP - Mentorship Programme for senior women
1997 Ordine degli Avvocati di Firenze - Qualifica di Avvocato
1992 Unione Europea - Regione Lombardia: Master in Diritto Industriale e Diritto d'Autore
1992 Università di Firenze - Laurea in Giurisprudenza (110 e Lode/110)

Publicazioni

2012 "Internal Governance" a cura di Paola Schwizer, Egea, Milano, 2013
2009 "L'Internalizzazione sistematica e la negoziazione in conto proprio" in "La MIFID in Italia", ITA Edizioni

Lingue Italiano: madrelingua; Inglese: fluente; Francese: elementare

Milano, 20 maggio 2022



Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari costituiti, loro funzioni e competenze

Attualmente, sono costituiti, oltre il Comitato esecutivo, i seguenti comitati endo-consiliari: Comitato remunerazione, Comitato nomine, Comitato operazioni con parti correlate e soggetti collegati e Comitato controllo e rischi. Per le rispettive funzioni e competenze si fa rinvio alla Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

Politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate.

Attualmente sono stati formalizzati piani di successione per le cariche relative ai ruoli chiave aziendali fino al Direttore generale.