



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”**

Marzo 2023

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.popsi.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 15 membri, di cui 6 di genere femminile.

	Età	Data di prima nomina
Venosta Francesco, presidente	62	26/09/2000
Stoppani Lino Enrico, vicepresidente	70	25/07/1996
Pedranzini Mario Alberto, cons.delegato	72	21/12/2012
Biglioli Paolo	84	29/03/2008
Carretta Alessandro	69	28/04/2018
Cordone Nicola	56	30/04/2022
Corradini Cecilia	50	23/04/2016
Credaro Loretta	61	18/04/2015
Deperu Donatella	64	28/04/2018
Doro Anna	57	30/04/2022
Falck Federico	73	01/03/2003
Ferrari Attilio Piero	75	17/03/2023
Molla Pierluigi	66	09/11/2021
Rainoldi Annalisa	61	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	58	11/05/2021
De Buglio Massimo, sindaco effettivo	37	11/05/2021
Vitali Laura, sindaco effettivo	39	28/04/2018
Mellarini Alessandro, sindaco supplente	66	11/05/2021
Vido Paolo, sindaco supplente	60	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;
- Ferrari Attilio Piero, consigliere.

I consiglieri Nicola Cordone e Anna Doro sono stati eletti per la prima volta da parte dell'assemblea dei soci del 30 aprile 2022, mentre il consigliere Attilio Piero Ferrari è stato nominato per cooptazione dal Consiglio di amministrazione del 17 marzo 2023.

Di seguito si riportano i curricula aggiornati.

Nicola Cordone

Dati personali	Nato a Genova, 30 Novembre 1966
Residenza/Domicilio	[REDACTED]
Studi	<p>Master in Business Administration, Ottobre 2001, conseguito presso la Business School dell'Università Commerciale Luigi Bocconi di Milano</p> <p>Auditor of the Quality Systems secondo ISO 9000 /Vision 9000, Aprile 1996, CISQ di Milano</p> <p>Laurea in Ingegneria Elettronica, Novembre 1990, conseguita presso l'Università degli Studi di Genova <i>Voto finale: 110/110 cum laude</i></p>
Lingue	<p>Italiano – Madrelingua</p> <p>Inglese – Fluente, ottime capacità di scrittura</p>
Esperienza professionale	<p>Novembre 2022 - oggi Dirigente presso la Società tedesca Be Shaping The Future – Financial Industry Solutions AG.</p> <p>Maggio 2022 - oggi Membro indipendente del Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Sondrio.</p> <p>Marzo 2021 - Dicembre 2021 Ing. Cordone entra nel team CDP Equity come Senior Advisor con focus su progetti di digitalizzazione strategica.</p> <p>Novembre 2018 - Marzo 2021 <p>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.</p> <p>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 internazionale a livello di gruppo. Ad ottobre 2018 SIA ha acquisito il card processing business nell'Europa centrale e in Grecia da First Data Int. L'acquisizione comprende la gestione di 13.3 milioni di carte di pagamento, 1.4 miliardi di transazioni POS 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.</p> <p>Il turnover del Gruppo SIA nel 2020 è stato intorno ai 750M € con circa 3.500 dipendenti.</p> <p>Cordone è stato anche Amministratore Delegato di P4Cards, azienda italiana acquisita dal gruppo UniCredit a gennaio 2017, che si occupa della gestione delle attività di card processing per UniCredit in Italia, Germania e per altri clienti.</p> <p>Cordone ha seguito in prima persona il deal P4Cards. P4Cards gestisce 13,5 ML di carte, 230.000 POS e 12.000 ATM. Revenues di circa 130ML€ 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 sviluppo del business. Da Giugno 2018 riporta direttamente al CdA.
Marzo 2014 - Dicembre 2016	Senior Vice President di SIA. Cordone è stato Responsabile delle istituzioni finanziarie e delle divisioni pubblica amministrazione e international. Responsabile anche di budget con revenue per il 2017 di circa 500ML€ e 1.000 FTEs. Consigliere d'Amministrazione di P14Pay, istituto di pagamento posseduto al 100% da SIA.
Settembre 2007 - Marzo 2014	<p>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.</p> <p>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 9ML€ nel 2016. SIA Central Europe opera nel business delle carte di pagamento offrendo servizi per la gestione di POS e terminal ATM.</p>

Settembre 2003 - Settembre 2007	<p>Amministratore Delegato di SiNSYS, azienda belga lanciata da SSB (51%), dal processor belga Banksys (24,5%) 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 30ML di carte di pagamento e 700.000 esercenti.</p>
Gennaio 2000 - Settembre 2003	<p>L'Ing. Cordone entra in SSB come Direttore 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 30ML di carte.</p> <p>A dicembre 2002, nell'ambito di una riorganizzazione aziendale, Cordone diventa Deputy Managing Director di SSB (il turnover di SSB nel 2005 è di 160MLE) e Director nella nuova struttura Sviluppo Offerta, 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 32ML di carte di pagamento, 500.000 esercenti e oltre 4MLD di transazioni, di cui circa 2MLD relative 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 7ML 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>

Autorizzo al trattamento dei miei dati personali in rispetto D.Lgs 196/03

Pontresina,

22/2/2023

Wicke Cordone



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 quasi 20 anni, ha ricoperto il ruolo di General Counsel e Compliance Officer per grandi multinazionali finanziarie e assicurative tra cui **Citigroup** (Italia, Est Europa), **Barclays**, **Credit Suisse** e **Generali Italia**. 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").

Nel **2017** ha avviato la propria attività professionale, fondando la società **ADvisory S.r.l.s.** che fornisce consulenza in materia di *Governance, Modelli Organizzativi e Responsabilità degli Enti* ex D.lgs. 231/2001 e *Dichiarazioni Non Finanziarie, Bilanci e Piani di Sostenibilità* prevalentemente per gruppi quotati.

Dal 2018 ricopre il ruolo di consigliere indipendente, sindaco effettivo e Presidente di OdV di società quotate. È attualmente Membro del Collegio Sindacale e Membro dell'Organismo di Vigilanza 231/2001 di TIM S.p.A.; Consigliere indipendente, Presidente del Comitato Nomine e membro del Comitato Rischi della **Banca Popolare di Sondrio**; Consigliere indipendente e Membro del Comitato Nomine e del Comitato Sostenibilità del gruppo assicurativo **Net Insurance S.p.A.** e Presidente dell'OdV di **Cellularline S.p.A.** Fino a maggio 2021, per due mandati, è stata Consigliere Indipendente e Membro del Comitato Rischi e del Comitato Nomine di **CREVAL - Credito Valtellinese S.p.A.** È stata Presidente dell'OdV di **Autostrade per l'Italia S.p.A.** fino a dicembre 2022, 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 S.p.A.**

È 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 679/2016

CURRICULUM VITAE

Avv. Anna Doro

Esperienze Lavorative

Aprile 2022 – Presente	Banca Popolare di Sondrio S.p.A. Consigliere indipendente; Presidente del Comitato Nomine; Membro del Comitato Rischi
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 S.p.A. Consigliere non esecutivo indipendente; Membro del Comitato Nomine; Membro Comitato Sostenibilità
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
Luglio 2021 – Novembre 2022	Autostrade per l'Italia S.p.A. Presidente dell'Organismo di Vigilanza ex D.lgs. 231/2001
Ottobre 2018 – Giugno 2021	CREDITO VALTELLINESE S.p.A. – CREVAL Consigliere indipendente, Membro del Comitato Rischi e 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,</i>

Affari Societari, Unità Antifrode, Privacy e 231/2001 (con la gestione di circa 100 risorse) per il perimetro *Country Italy* (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 Country Italy. Membro del CdA di Generali Business Solutions – Membro OdV ex art 231/2001 di Generali 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 - *Director* - Responsabile delle funzioni *Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Affari Societari, Data Privacy*.

Aprile 2010
31 Dicembre 2011

Barclays Bank Plc – Italia, Global Retail Bank - General Counsel
Responsabile dei team *Legal, Compliance, Antiriciclaggio, Data Privacy, Controllo Interno, SOX* - 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: 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. 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. *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. 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 (Securitization)

Altri Incarichi

2007– 2011
2007 – 2010

ASSOSIM - Membro del Comitato Direttivo
AIBE – Associazione Italiana Banche Estere: Membro del Comitato Esecutivo; Presidente della Commissione Tecnica “*Linee Guida*”

Associative 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 Program 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 (110cum Laude/110)

Pubblicazioni

- 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, gennaio 2023



CURRICULUM VITAE

ATTILIO PIERO FERRARI

Nato a Novara il 20 maggio 1947

Diploma di Ragioneria: Istituto Tecnico O.F. Mossotti -Novara
Laurea in Economia e Commercio: Università Bocconi- Milano
Master in finanza internazionale: Ecole S. de Commerce - Parigi

Dottore Commercialista
Revisore Ufficiale dei Conti

Ing. C.Olivetti - Ivrea Direzione Finanziaria 1971 - 1975 - Impiegato nel Servizio Estero
Finanziaria Tinove S.p.A. - Milano 1976 - 1978 - Funzionario
Alitalia - Roma 1978-1979- Dirigente Servizio Pianificazione Finanziaria
La Centrale Finanziaria Generale - Milano - 1979 - 1983 - Direttore Finanza e amm.
Arca S.G.R. spa - Milano - 1984 - 2010 - Direttore Generale dalla fondazione al 2008 e dal
2000 Amministratore Delegato fino alla data del pensionamento - 2010

Altri incarichi professionali svolti nel corso del tempo:

- Zucchi spa - Milano - 1976- sindaco per un triennio
- Arca Vita spa - Verona - amministratore per un biennio
- Arca Banca spa - Milano - amministratore delegato fino al conferimento in Meliorbanca
- Fondazione Unidea - Milano - amministratore per un triennio
- Assogestioni - Roma - consigliere e vicepresidente
- Ned Community - Milano - presidente del Collegio dei Saggi

Banca Popolare di Sondrio - membro del consiglio di amministrazione dal 2006 al 2021

Milano, 28 ottobre 2022

ATTILIO PIERO FERRARI



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.