

INFORMATIVA AL PUBBLICO

*redatta ai sensi della Sezione VII, Capitolo 1, Titolo IV
delle Disposizioni di Vigilanza delle Banche di Banca d'Italia*

Banca Akros S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Viale Eginardo n.29, 20149 Milano
Telefono +39.02.43444.1 - Fax +39.02.43444.300
www.bancaakros.it - Socio Unico Banco BPM S.p.A.
Capitale Sociale Euro 39.433.803,00 i.v. - Registro delle Imprese di Milano
e C.F. 03064920154 - R.E.A. 858967 - Società partecipante al Gruppo IVA
Banco BPM P.IVA 10537050964 - Cod. ABI 03045 - CAB 01600

Iscritta nell'Albo delle Banche al n.5328 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Appartenente al Gruppo Bancario Banco BPM e soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Banco BPM S.p.A - Partecipate: Oaklins Italy S.r.l. - Viale Eginardo n.29, 20149 Milano e ESN LLP Registered office c/o Withers LLP - 20, Old Bailey EC4M 7AN London (UK)

1. INFORMATIVA SULLE LINEE GENERALI DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO

Banca Akros S.p.A. (di seguito "Banca Akros" o la "Banca"), è stata autorizzata nel 1997 all'esercizio dell'attività bancaria e nasce dalla preesistente Akros SIM S.p.A.

La Banca fa parte del Gruppo Bancario Banco BPM ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banco BPM S.p.A. (di seguito "Banco BPM" o la "Capogruppo"), che esercita un controllo totalitario.

Il modello industriale del Gruppo riserva a Banco BPM il ruolo di indirizzo strategico e di gestione dei rischi strutturali connessi alle attività di finanza e concentra in Banca Akros le attività di *Corporate & Investment Banking*, operando con clientela professionale e con controparti qualificate. Le aree di *business* della Banca sono: *Global Markets*, *Corporate & Institutional Banking*, *Investment Banking* e *Brokerage*.

La Banca è retta dal modello tradizionale di amministrazione e controllo, che assegna al Consiglio di Amministrazione sia la funzione di gestione, sia la funzione di supervisione strategica.

Ai sensi del vigente Statuto sociale (disponibile sul sito www.bancaakros.it, nella sezione "documentazione", "corporate-governance"), il Consiglio è investito dei più ampi poteri con facoltà di compiere tutti gli atti, anche di disposizione, che ritiene opportuni per il raggiungimento e l'attuazione dello scopo sociale, esclusi soltanto quelli che la legge, o lo Statuto riservano all'Assemblea. Il Presidente del Consiglio di Amministrazione ha compiti di impulso e coordinamento; convoca il Consiglio di Amministrazione, ne fissa l'ordine del giorno, ne coordina i lavori, provvedendo, fra l'altro, affinché siano trattate con priorità le questioni a rilevanza strategica e vengano fornite a tutti i consiglieri adeguate informazioni sulle materie iscritte all'ordine del giorno.

Il Consiglio di Amministrazione – ai sensi dell'art. 17 dello Statuto sociale di Banca Akros che prevede "Il Consiglio può nominare un Direttore Generale determinandone i poteri [...]. Ove nominato, il Direttore Generale è comunque preposto alla gestione degli affari correnti, potendo partecipare alle riunioni degli organi amministrativi. Il Direttore Generale riferisce all'Amministratore Delegato, ove nominato, altrimenti riferisce direttamente al Consiglio. Al Direttore Generale, ove nominato, compete comunque di curare l'esecuzione delle delibere del Consiglio in coordinamento con l'Amministratore Delegato" – ha nominato Direttore Generale Giuseppe Maria Bernardo Puccio con decorrenza 3 dicembre 2022.

Lo Statuto non contempla la possibilità di nomina di un comitato esecutivo.

L'art. 20 dello Statuto sociale prevede che la revisione legale dei conti sia esercitata da una società di revisione iscritta nell'apposito registro, con rinvio alle disposizioni di legge per quanto riguarda la nomina, i compiti, i poteri e le responsabilità. L'Assemblea, su proposta motivata del Collegio Sindacale, con delibera del 23 marzo 2016, ha conferito l'incarico per i servizi di revisione legale dei conti per il novennio 2016-2024 alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A.

La disciplina statutaria sulla composizione, sulle funzioni, sulle competenze e sui poteri del Collegio Sindacale è contenuta nell'art. 19. Il Collegio Sindacale svolge le funzioni ad esso attribuite dalle

disposizioni normative vigenti. In particolare, il Collegio Sindacale vigila, fra l'altro, (i) sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie; (ii) sul rispetto dei principi di corretta amministrazione; (iii) sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento; (iv) sull'adeguatezza e funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni; (v) sull'adeguatezza del sistema di gestione e controllo dei rischi, con particolare riguardo ai sistemi per la determinazione dei requisiti patrimoniali; (vi) su ogni altro atto o fatto previsto dalla normativa primaria e secondaria applicabile. Il Collegio Sindacale accerta, inoltre, l'efficacia, l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli interni, ivi compresa la società incaricata della revisione legale dei conti, promuovendo, se del caso, gli opportuni interventi correttivi, avvalendosi delle strutture e delle funzioni di controllo interne. Il Collegio Sindacale vigila sul rispetto della regolamentazione concernente i conflitti d'interesse e ne riferisce nella relazione annuale all'Assemblea. Il Collegio Sindacale informa senza indugio la Banca d'Italia circa tutti i fatti o gli atti, di cui venga a conoscenza, che possano costituire una irregolarità nella gestione della Società o una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria. Il Collegio Sindacale segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze ed irregolarità eventualmente riscontrate, richiede l'adozione di idonee misure correttive e ne verifica nel tempo l'efficacia. Il Collegio Sindacale è sentito in ordine alle decisioni concernenti la nomina dei responsabili delle funzioni di controllo interno, nonché su ogni decisione inerente alla definizione degli elementi essenziali del sistema dei controlli interni. I Sindaci possono avvalersi, nello svolgimento delle verifiche e degli accertamenti necessari, delle strutture e delle funzioni preposte al controllo interno nonché procedere, in qualsiasi momento, anche individualmente, ad atti di ispezione e controllo. Al Collegio Sindacale sono attribuite le funzioni del comitato per il controllo interno e la revisione contabile. In tale ruolo, in particolare, vigila sul processo di informativa finanziaria, sulla revisione legale dei conti, sull'indipendenza della società di revisione legale.

In relazione ai limiti al cumulo degli incarichi che possono essere contemporaneamente detenuti dagli esponenti aziendali, ai sensi del vigente Statuto sociale, la Banca ha adottato apposito Regolamento interno, approvato da ultimo, nella seduta del Consiglio di Amministrazione del 24 marzo 2021. Tale Regolamento individua i criteri operativi per la determinazione di un limite al cumulo degli incarichi che possono essere contemporaneamente ricoperti dai componenti del Consiglio di Amministrazione, dai membri effettivi del Collegio Sindacale e dai componenti della Direzione Generale (i.e. il Direttore Generale, il Condirettore Generale e il Vice Direttore Generale, ove nominati) delle Banche del Gruppo Banco BPM, con l'obiettivo di garantire da parte degli stessi una adeguata disponibilità, anche in termini temporali, per l'espletamento del proprio incarico. Il citato Regolamento disciplina altresì la procedura da applicare nel caso di incarichi assunti oltre i limiti consentiti.

La Banca ha adottato un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/01 e ha costituito un Organismo di Vigilanza, attualmente così composto:

- Federico Maurizio d'Andrea, membro esterno, Presidente dell'Organismo di Vigilanza, con scadenza mandato alla data di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022;
- Francesco Barletta, membro esterno, con scadenza mandato alla data di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2024;
- Andrea Alessandri, membro interno, con scadenza mandato alla data di approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, e in ogni caso fintantoché ricopra il ruolo di Responsabile della Funzione *Audit* di Banco BPM.

Si evidenzia inoltre che, conformemente al modello di funzionamento del Gruppo, Banca Akros ha accentrato presso la Capogruppo le Funzioni Aziendali di Controllo: funzione di revisione interna, funzione di conformità alle norme, funzione di controllo dei rischi (inclusa la funzione Validazione Interna), antiriciclaggio.

2. CLASSE DI APPARTENENZA (di cui alla Sezione I, par. 4.1 delle "Disposizioni di vigilanza per le banche" di Banca d'Italia)

Banca Akros si colloca fra le "banche di maggiori dimensioni o complessità operativa", in considerazione del fatto che, essendo una filiazione nell'ambito del Gruppo Banco BPM (vigilato dalla Banca Centrale Europea, di seguito anche la "BCE") soggetta a vigilanza prudenziale su base consolidata a norma del regolamento (UE) n. 575/2013, la BCE ha deciso che anch'essa è soggetto vigilato significativo ai sensi dell'art. 6, par. 4, del Regolamento (UE) n. 1024/2013.

3. ORGANI COLLEGIALI

3.1. Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica

3.1.1. Consiglio di Amministrazione

Lo Statuto sociale prevede che l'amministrazione della società sia affidata a un Consiglio di Amministrazione composto da cinque a quindici membri, i quali durano in carica fino ad un massimo di tre esercizi, secondo le determinazioni assunte volta per volta dell'Assemblea, e sono rieleggibili alla scadenza del loro mandato.

L'Assemblea dei soci in data 6 maggio 2020 ha determinato in undici il numero dei Consiglieri e ha provveduto a nominare il Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2020-2022, con permanenza in carica sino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2022.

A seguito della cessazione dalle cariche di Consigliere, Amministratore Delegato e Direttore Generale della Banca da parte di Marco Federico Turrina, a inizio dicembre, il Consiglio di Amministrazione è attualmente composto da 10 membri. La Capogruppo ha valutato di non procedere, allo stato, alla cooptazione ai sensi dell'art. 2386 cod. civ. di un Amministratore.

Con deliberazione dell'Assemblea dei soci in data 6 maggio 2020 è stata conferita la carica di Presidente a Graziano Tarantini, mentre il Consiglio di Amministrazione, in pari data, ha provveduto ad assegnare la carica di Vice Presidente a Domenico Pimpinella.

3.1.2. Collegio Sindacale

In conformità all'art. 19 dello Statuto sociale, il Collegio Sindacale è composto, a seconda delle determinazioni dell'Assemblea, da tre o cinque membri effettivi e due supplenti. L'Assemblea ordinaria provvede alla nomina dei componenti, effettivi e supplenti, e del Presidente del Collegio Sindacale e ne determina gli emolumenti per l'intero periodo del loro mandato.

L'attuale Collegio Sindacale, in carica sino all'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2024, è composto da tre membri effettivi e due supplenti ed è stato nominato con deliberazione dell'Assemblea dei soci in data 5 aprile 2022.

3.2. Ripartizione dei componenti degli Organi collegiali per età, genere e durata di permanenza in carica.

3.2.1. Consiglio di Amministrazione

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Graziano Tarantini	04/04/2000	Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2022	03/08/1960	M
Domenico Pimpinella	06/05/2020	Vice Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2022	12/01/1973	M
Walter Ambrogi	06/05/2020	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	30/08/1954	M
Carlo Bianchi	26/09/2019	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	25/01/1962	M
Francesca Brunori	27/04/2021	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	19/01/1970	F
Michele Cerqua	06/05/2020	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	23/03/1969	M
Luca Manzoni	16/03/2017	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	17/01/1974	M
Luca Montebugnoli	19/03/2014	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	06/10/1967	M
Giordano Riello	06/05/2020	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	20/05/1989	M
Bruno Siracusano	19/03/2014	Consigliere	Approvazione bilancio 31.12.2022	18/11/1950	M

3.2.2. Direzione Generale

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Giuseppe Maria Bernardo Puccio	03/12/2022	Direttore Generale	n. d.	14/03/1970	M

3.2.3. Collegio Sindacale

NOME E COGNOME	DATA PRIMA NOMINA	RUOLO	SCADENZA	DATA DI NASCITA	GENERE
Marcello Priori	26/09/2012	Presidente	Approvazione bilancio 31.12.2024	18/08/1964	M
Annamaria Sanchirico	01/01/2017	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31.12.2024	05/01/1960	F
Nadia Valenti	24/03/2021	Sindaco Effettivo	Approvazione bilancio 31.12.2024	17/05/1974	F
Antonio Assenso	16/03/2017	Sindaco supplente	Approvazione bilancio 31.12.2024	08/03/1964	M
Chiara Valeri	24/03/2021	Sindaco Supplente	Approvazione bilancio 31.12.2024	29/11/1966	F

3.3. Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Lo Statuto richiede che almeno un quarto degli amministratori, o il diverso numero di essi stabilito dalle disposizioni di legge e regolamentari tempo per tempo vigenti, devono possedere i requisiti

di indipendenza stabiliti dall'articolo 10.9 dello Statuto sociale. Tenuto conto della nozione di indipendenza definita nell'art. 13 del Decreto Ministeriale 23 novembre 2020, n. 169 e nello Statuto sociale di Banca Akros (art. 10.9), considerate altresì le previsioni del Regolamento "Requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico di esponente aziendale per il Gruppo Banco BPM", approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e successivamente recepito dal Consiglio di Amministrazione di Banca Akros, da ultimo, con delibera del 15 marzo 2022, con talune specifiche relative all'applicazione dei criteri per la sussistenza del requisito di indipendenza, gli amministratori in possesso dei requisiti di indipendenza sono sei, e segnatamente: il Vice Presidente Domenico Pimpinella e i Consiglieri Walter Ambrogi, Francesca Brunori, Michele Cerqua, Luca Montebugnoli e Bruno Siracusano.

4. INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI¹

Graziano Tarantini - Presidente

Presidente di Oaklins Italy S.r.l. (Gruppo Banco BPM); Vice Presidente di Capfin S.p.A. e Vice Presidente di Bfs Partner S.p.A. (Gruppo Capfin).

Domenico Pimpinella - Vice Presidente

Consigliere di Fondo Italiano Investimento SGR S.p.A. (Gruppo Cassa Depositi e Prestiti).

Walter Ambrogi - Consigliere

--

Carlo Bianchi - Consigliere

--

Francesca Brunori - Consigliere

--

Michele Cerqua - Consigliere

Consigliere di Comfactor – Commercio Factoring S.p.A.; Consigliere di Maccai S.r.l.

Luca Manzoni - Consigliere

Consigliere di Soluzioni Salute Informatica S.r.l. (Gruppo Soluzioni Salute).

Luca Montebugnoli - Consigliere

Presidente del Consiglio di Amministrazione di Vivaticket S.p.A. (Gruppo Vivaticket - Virtus UK Holdings Limited); Consigliere di A944 S.r.l.; Amministratore di Broadway Italia S.r.l. (Gruppo GLS USA LLC).

Giordano Riello - Consigliere

Consigliere Delegato di RPM S.p.A., Consigliere di Sierra S.p.A., Presidente del Consiglio di Amministrazione e Consigliere Delegato di Nplus S.r.l. (Gruppo GRIG).

Bruno Siracusano – Consigliere

Consigliere di Luz S.r.l.

Giuseppe Maria Bernardo Puccio – Direttore Generale

Consigliere Delegato di Oaklins Italy S.r.l. (Gruppo Banco BPM).

Marcello Priori - Presidente Collegio Sindacale

Presidente del Collegio Sindacale di Banco BPM S.p.A., Sindaco Effettivo di Banca Aletti S.p.A., Presidente del Collegio Sindacale di Banco BPM Vita S.p.A. e Presidente del Collegio Sindacale di Banco BPM Assicurazioni S.p.A. (Gruppo Banco BPM); Presidente del Consiglio di Amministrazione di F2A S.r.l. e Presidente del Consiglio di Amministrazione di Corob S.p.A. (Gruppo Ardian); Presidente del Collegio Sindacale di Primonial Reim Italy S.p.A. (Gruppo Stone Holding).

Annamaria Sanchirico - Sindaco Effettivo

Sindaco Effettivo di Ser-Viz S.p.A. (Gruppo Ser-Viz); Sindaco Effettivo di Nsa Soluzioni Assicurative S.p.A. e Sindaco Effettivo di Nsa S.p.A. (Gruppo Nsa).

Nadia Valenti - Sindaco Effettivo

Sindaco Effettivo di Banco BPM S.p.A. (Gruppo Banco BPM).

5. COMITATI ENDO-CONSILIARI

Le Disposizioni di Vigilanza per le Banche contenute nella Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 prevedono che, nelle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, all'interno dell'organo con funzione di supervisione strategica, siano costituiti tre comitati specializzati in tema di "nomine", "rischi" e "remunerazioni".

La nota 10 in calce al paragrafo 2.3.1, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1 "Governare Societario", Sezione IV "Composizione e nomina degli organi sociali" delle citate Disposizioni di Vigilanza prevede che le banche non quotate controllate da una società capogruppo italiana o avente sede in un altro Stato membro dell'Unione Europea possano non istituire i comitati, qualora essi siano presenti nella società capogruppo, italiana o estera. Pertanto, tenuto conto che comitati specializzati in tema di "nomine", "rischi" e "remunerazioni" sono istituiti presso la Capogruppo, la citata esenzione risulta applicabile a Banca Akros, la quale, pertanto, non ha provveduto a istituire comitati endoconsiliari specializzati nelle materie indicate, avvalendosi dell'operato degli Organi di Banco BPM.

5.1 Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati

La Banca ha istituito un "Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati" in ossequio a quanto previsto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte III, Capitolo 11 in materia di "Attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati".

¹ Le cariche sono state individuate tenute presenti, per omogeneità di informazione, le previsioni contenute nel "Regolamento Limiti al Cumulo degli Incarichi" adottato da Banco BPM e recepito da Banca Akros.

Il Comitato adempie ai doveri ed esercita i poteri attribuiti agli amministratori indipendenti dall'articolo 53, commi 4 e 4-quater del TUB e dalle relative disposizioni esecutive sia regolamentari (Nuove Disposizioni di Vigilanza Prudenziale alle Banche - Titolo V - Capitolo 5) sia aziendali (Regolamento "Procedure e Politiche dei controlli in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati" adottato dalla Banca).

In applicazione (i) delle menzionate Disposizioni di Vigilanza, (ii) del vigente Regolamento interno denominato "Procedure e Politiche dei controlli in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati", nonché (iii) del vigente "Regolamento del Comitato per le Operazioni con Soggetti Collegati", detto Comitato è composto da tre amministratori provvisti dei requisiti di indipendenza, nelle persone di:

- Bruno Siracusano - Presidente del Comitato,
- Walter Ambrogi e Michele Cerqua - Componenti del Comitato.

6. POLITICHE DI SUCCESSIONE, NUMERO E TIPOLOGIE DELLE CARICHE INTERESSATE

Il Consiglio di Amministrazione della Banca ha recepito il documento "I Piani di Successione del Gruppo Banco BPM" approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, che contiene una disciplina dei piani di successione riferibile anche a Banca Akros.

Milano, 3 febbraio 2023