

INFORMATIVA AL PUBBLICO PREVISTA DALLA NORMATIVA DI VIGILANZA IN TEMA DI GOVERNO SOCIETARIO

(Circolare Banca d'Italia n. 285 del 17.12.2013, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII)

Premessa

Il presente documento è redatto in attuazione alle Disposizioni di Vigilanza e contiene l'informativa al pubblico prescritta in materia di governo societario.

Conformemente alle indicazioni della Circolare Banca d'Italia 285/2013 ("Circolare"), il documento viene pubblicato da Crédit Agricole Italia S.p.A. sul proprio sito internet www.credit-agricole.it.

Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati in attuazione delle disposizioni della Circolare.

Crédit Agricole Italia S.p.A. (di seguito "CA Italia" o "Banca") è Capogruppo dell'omonimo Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con sede a Parma, Via Università nr. 1.

La Banca ha adottato il modello di governo societario c.d. "tradizionale", in cui:

- la funzione di supervisione strategica è svolta dal Consiglio di Amministrazione che delibera sugli indirizzi di carattere strategico e ne verifica nel continuo l'attuazione;
- la funzione di gestione è svolta dal Consiglio di Amministrazione che la esercita avvalendosi, ove nominati, del Comitato Esecutivo, dell'Amministratore Delegato e dei componenti della Direzione Generale;
- la funzione di controllo compete al Collegio Sindacale, che vigila sull'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione, sull'adeguatezza della struttura organizzativa della Società per gli aspetti di competenza, del sistema di controllo interno e del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo nel rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Indicazione motivata della categoria in cui è collocata la Banca all'esito del processo di valutazione di cui alla Circolare.

Ai fini dell'applicazione delle disposizioni in materia di governo societario della Circolare, all'esito del processo di valutazione, Crédit Agricole Italia S.p.A. si qualifica come banca *'di maggiore dimensione o complessità operativa'* tenuto conto delle dimensioni degli attivi e della supervisione della Banca d'Italia e della Banca Centrale Europea cui è sottoposta.

Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nella Circolare.

L'art. 16 dello Statuto di Crédit Agricole Italia S.p.A. prevede che il Consiglio di Amministrazione sia composto da un numero di Consiglieri non inferiore a 5 (cinque) e non superiore a 15 (quindici).

Il Consiglio di Amministrazione attualmente in carica, a seguito delle dimissioni di un Consigliere e in attesa della ricostituzione dell'Organo, è composto da 14 membri e la composizione del Consiglio di Amministrazione non registra eccedenze rispetto ai limiti previsti dalle linee applicative della Circolare.

Ai sensi dell'art. 28 dello Statuto il Collegio Sindacale è composto da cinque membri effettivi e due membri supplenti.

Ripartizione dei componenti gli Organi Collegiali almeno per età, genere e durata di permanenza in carica.

Consiglio di Amministrazione				
Nominativo	Carica	Data di nascita	Genere	Durata di permanenza nella carica
Ariberto Fassati	Presidente	04/08/1946	M	Dal 01/03/2007
Olivier Gavalda	Vice Presidente	10/11/1963	M	Dal 23/03/2023
Annalisa Sassi	Vice Presidente	21/09/1976	F	Consigliere dal 30/04/2013 e Vice Presidente dal 30/04/2019
Giampiero Maioli	Amministratore Delegato	01/11/1956	M	Dal 28/04/2010
Evelina Christillin	Consigliere Indipendente	27/11/1955	F	Dal 28/04/2016
Anna Maria Fellegara	Consigliere indipendente	18/01/1958	F	Dal 30/04/2019
Lamberto Frescobaldi Franceschi Marini	Consigliere Indipendente	27/06/1963	M	Dal 30/04/2019
Gino Gandolfi	Consigliere	03/11/1968	M	Dal 27/04/2023
Christine Gandon	Consigliere	08/07/1966	F	Dal 27/04/2022
Nicolas Langevin	Consigliere	16/04/1962	M	Dal 01/02/2012
Hervé Le Floc'h	Consigliere	06/09/1962	M	Dal 23/06/2020
Michel Le Masson	Consigliere	17/01/1958	M	Dal 27/04/2022
Gaëlle Regnard	Consigliere	23/05/1973	F	Dal 27/04/2022
Marco Stevanato	Consigliere Indipendente	27/12/1972	M	Dal 27/04/2022

Il Consiglio di Amministrazione attualmente in carica, a seguito delle dimissioni dall'incarico del Consigliere Michel Mathieu intervenute nel mese di gennaio 2024 ed in attesa pertanto della ricostituzione dell'Organo, è composto da nr. 14 Amministratori, di cui n. 9 di genere maschile e nr. 5 di genere femminile.

Fasce di età dei 14 amministratori:

meno di 50 anni: nr. 2

oltre 50 fino a 60 anni: nr. 4

oltre 60 anni fino a 70 anni: nr. 7

oltre 70 anni: nr. 1

Collegio Sindacale				
Nominativo	Carica	Data di nascita	Genere	Durata di permanenza nella carica
Luigi Capitani	Presidente	30/11/1965	M	Presidente del Collegio Sindacale dal 27 aprile 2022 e Sindaco Effettivo dal 01/03/2007 al 27/4/2022
Maria Ludovica Giovanardi	Sindaco Effettivo	22/01/1986	F	Dal 28/04/2016
Francesca Michela Maurelli	Sindaco Effettivo	24/07/1971	F	Dal 27/04/2022
Germano Montanari	Sindaco Effettivo	31/10/1959	F	Dal 28/04/2016
Enrico Zanetti	Sindaco Effettivo	12/08/1973	M	Dal 27/4/2022
Alberto Guiotto	Sindaco Supplente	04/02/1967	M	Dal 27/4/2022
Chiara Perlini	Sindaco Supplente	29/07/1982	F	Dal 27/4/2022

Il Collegio Sindacale è composto da 5 membri effettivi, di cui 3 di genere maschile e 2 di genere femminile, e da 2 membri supplenti, di cui 1 di genere maschile ed 1 di genere femminile.

Fasce di età dei 7 Sindaci:

meno di 50 anni: nr. 2

oltre 50 fino a 60 anni: nr. 4

oltre 60 anni: nr. 1

Numero dei Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza.

Ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione nominati deve essere costituito da Consiglieri indipendenti, muniti dei requisiti di legge.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da nr. 4 Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza.

Numero dei Consiglieri espressione delle minoranze, ove presenti.

Il Consiglio di Amministrazione in carica è stato interamente eletto dalla Lista presentata dai Soci di maggioranza.

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

Fermo restando il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti da disposizioni di legge, si elencano gli incarichi ricoperti da ciascun esponente in altre società o enti precisando che non sono stati presi in considerazione gli incarichi in enti, associazioni e organizzazioni che non perseguono in via primaria obiettivi commerciali.

Consiglio di Amministrazione				
Nominativo	Carica	Incarichi ricoperti nel Gruppo Crédit Agricole	Incarichi ricoperti al di fuori dal Gruppo Crédit Agricole	Tipologia incarichi ricoperti al di fuori dal Gruppo Crédit Agricole
Ariberto Fassati	Presidente	2	1	Amministrazione: 1
Olivier Gavalda	Vice Presidente	7	-	
Annalisa Sassi	Vice Presidente	1	9	Amministrazione: 9
Giampiero Maioli	Amministratore Delegato e CEO	5	-	
Evelina Christillin	Consigliere Indipendente	1	2	Amministrazione: 2
Anna Maria Fellegara	Consigliere indipendente	1	4	Controllo: 3 Amministrazione: 1
Lamberto Frescobaldi Franceschi Marini	Consigliere Indipendente	1	7	Amministrazione: 7
Gino Gandolfi	Consigliere	2	1	Amministrazione: 1
Christine Gandon	Consigliere	12	3	Amministrazione: 3
Nicolas Langevin	Consigliere	13	-	
Hervé Le Floc'h	Consigliere	8	1	Amministrazione: 1
Michel Le Masson	Consigliere	7	-	
Gaëlle Regnard	Consigliere	13	-	
Marco Stevanato	Consigliere Indipendente	2	8	Amministrazione: 8

Collegio Sindacale				
Nominativo	Carica	Incarichi ricoperti nel Gruppo Crédit Agricole	Incarichi ricoperti al di fuori dal Gruppo Crédit Agricole	Tipologia incarichi ricoperti al di fuori dal Gruppo Crédit Agricole
Luigi Capitani	Presidente	3	9	Amministrazione: 2 Controllo: 7
Maria Ludovica Giovanardi	Sindaco Effettivo	4	1	Controllo: 1
Francesca Michela Maurelli	Sindaco Effettivo	3	2	Amministrazione: 1 Controllo: 1
Germano Montanari	Sindaco Effettivo	1	3	Amministrazione: 1 Controllo: 2
Zanetti Enrico	Sindaco Effettivo	1	6	Controllo: 6
Alberto Guiotto	Sindaco Supplente	2	5	Amministrazione: 3 Controllo: 2
Chiara Perlini	Sindaco Supplente	2	4	Controllo 4

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

Il Consiglio di Amministrazione di Crédit Agricole Italia S.p.A. ha istituito al proprio interno i seguenti Comitati consiliari:

- il "Comitato di Audit per il Controllo Interno", composto da Consiglieri non esecutivi ed in maggioranza indipendenti, svolge funzioni consultive e propositive nei confronti del Consiglio di Amministrazione sulle tematiche della gestione dei rischi, del sistema informativo contabile e del sistema dei controlli interni, al fine di garantire un apparato di controllo ancor più efficiente ed efficace;
- il "Comitato Nomine", composto da Consiglieri non esecutivi ed in maggioranza indipendenti, svolge funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione nei processi afferenti la nomina e cooptazione dei Consiglieri, l'autovalutazione degli Organi Sociali, e la verifica dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza di esponenti aziendali e altre figure di vertice individuate;
- il "Comitato Remunerazioni", composto da Consiglieri non esecutivi ed in maggioranza indipendenti, svolge funzioni di supporto agli Organi Sociali in materia di politiche di remunerazione e definizione dei trattamenti economici applicati all'interno del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia;
- il "Comitato Parti Correlate", composto da Consiglieri non esecutivi e indipendenti, ha il compito di fornire un parere preventivo e non vincolante sulle singole operazioni con soggetti collegati/parti correlate;
- Il "Comitato Sviluppo Sostenibile", destinato a supportare il Consiglio di Amministrazione nella valutazione e nell'approfondimento delle tematiche ESG connesse all'esercizio dell'attività della Banca, nonché nell'approvazione delle linee strategiche e delle politiche in materia di sostenibilità, ivi incluso il modello di responsabilità sociale e culturale e il contrasto al cambiamento climatico, concorrendo ad assicurare il miglior presidio dei rischi.

Successione nelle posizioni di vertice

Quale banca di maggiori dimensioni ai sensi delle Istruzioni di Vigilanza, il Consiglio di Amministrazione di Crédit Agricole Italia ha approvato un piano volto ad assicurare l'ordinata successione nelle posizioni di vertice quali il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Amministratore Delegato e Direttore Generale, al fine garantire la continuità aziendale e di evitare ricadute economiche e reputazionali in caso di scadenza del mandato o cessazione anticipata della carica.

Il piano ha la finalità di delineare i criteri per la gestione della successione nelle posizioni apicali, tenuto conto delle prerogative della Capogruppo Crédit Agricole S.A., delle regole Statutarie e dei vincoli definiti dalla legislazione italiana sui requisiti e caratteristiche degli esponenti aziendali.

Gender Equality

Il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia ha intrapreso un percorso di valorizzazione della diversity per accrescere la capacità di interpretare il mercato, fare innovazione e generare valore per tutti gli Stakeholder in una traiettoria di sostenibilità di lungo termine. Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la Policy sulla Gender Equality che risponde alla finalità di rappresentare le azioni realizzate dal Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia per la gender equality a livello di corporate governance e di organizzazione aziendale, delineando i piani programmatici per assicurare che le pari opportunità siano effettive. In particolare la Policy:

- formula le politiche definite dal Consiglio di Amministrazione di CAI con riferimento alla composizione degli Organi societari, con particolare riguardo alla gender equality;
- illustra gli interventi coerentemente realizzati per l'attuazione della gender diversity;
- prevede l'adozione di un Piano che comprenda una pluralità di azioni, di portata sia organizzativa che culturale, comprensivo di interventi di breve periodo (arco annuale) e di medio periodo (arco PMT), che siano messi in campo in maniera armonizzata, con un coordinamento centrale che assicuri coerenza complessiva e monitoraggio nel continuo.