

**Assemblea ordinaria**  
**28.3.2014**

**Informazioni**  
**per gli azionisti**

Società per Azioni - Banca fondata nel 1891  
Sede Legale e Direzione Generale in Bergamo, Largo Porta Nuova, 2  
Capitale Sociale € 185.180.541  
Codice fiscale, partita IVA e iscrizione Registro Imprese di Bergamo n. 00218400166  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia  
Appartenente al Gruppo Bancario Banco Popolare  
iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo  
Banco Popolare Soc. Coop.  
[www.creberg.it](http://www.creberg.it)



Cariche Sociali, Direzione e Società di Revisione al 14 febbraio 2014 .....	4
Diritto d'intervento in assemblea ed esercizio del voto .....	5
Esercizio del voto per delega / Rappresentante designato dalla società.....	6
Diritto di porre domande ai sensi dell'art. 127 <i>ter</i> del D.Lgs. n. 58/1998 .....	8
Diritto di integrare l'ordine del giorno e presentare nuove proposte di delibera ai sensi dell'art. 126 <i>bis</i> del D.Lgs. n. 58/1998 .....	9
Presentazione di liste per l'elezione del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale.....	10
Documentazione .....	15
Informazioni sul capitale sociale .....	19
Informazioni per l'investitore .....	20

# **Cariche Sociali, Direzione e Società di Revisione** **al 14 febbraio 2014**

---

*Presidente*

*Vice Presidente Vicario*

*Vice Presidente*

*Amministratore Delegato*

*Consiglieri*

## **Consiglio di Amministrazione**

Cesare Zonca \*

Mario Ratti \*

Carlo Fratta Pasini \*

Bruno Pezzoni \*

Giuseppe Ambrosi

Vittorio Armani

Giovanni Dotti

Maurizio Faroni

Enrico Fusi

Giacomo Gnutti \*

Paolo Longhi

Daniela Montemerlo

Alberto Motta

Claudia Rossi

Monica Santini

*Presidente*

*Sindaci effettivi*

## **Collegio Sindacale**

Giovanni Tantini

Fabio Bombardieri

Paolo Moro

Renato Salerno

Antonio Zini

Enrico Locatelli

Giuliano Longhi

*Sindaci supplenti*

## **Responsabile della Direzione Territoriale**

Cristiano Carrus §

## **Segretario Generale**

Angelo Piazzoli °

## **Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari**

Giacomo Terzi

## **Società di Revisione**

Reconta Ernst & Young S.p.A.

\* Membro del Comitato Esecutivo.

Al Comitato Esecutivo sono attribuiti poteri deliberativi in materia di affidamenti, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni, locazioni immobiliari.

§ Con poteri vicari dell'Amministratore Delegato.

° Segretario del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

## **Diritto d'intervento in assemblea ed esercizio del voto**

---

Avranno diritto di intervenire all'assemblea – convocata in sessione ordinaria presso la sede sociale in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, per il giorno 28 marzo 2014 alle ore 15.30 in unica convocazione – i signori azionisti titolari di azioni ordinarie e del relativo diritto di voto al termine della giornata contabile del 19 marzo 2014 (cd. *record date*, coincidente con il settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in unica convocazione), in favore dei quali sia stata effettuata – da parte dell'intermediario incaricato su richiesta dell'interessato – la comunicazione per l'intervento in assemblea ai sensi della normativa vigente. Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti successivamente a tale termine non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto di voto nell'assemblea; pertanto, coloro che risulteranno titolari delle azioni solo successivamente alla predetta data (19 marzo 2014) non avranno il diritto di partecipare e di votare in assemblea, mentre l'eventuale cessione delle azioni successivamente alla *record date* non avrà effetto ai fini della legittimazione all'intervento in assemblea.

Le comunicazioni sopra indicate devono pervenire alla società emittente entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in unica convocazione (25 marzo 2014); resta ferma la legittimazione all'intervento e al voto qualora le comunicazioni pervengano alla società emittente oltre il predetto termine, purché entro l'inizio dei lavori assembleari.

I signori azionisti titolari di azioni ordinarie non ancora dematerializzate dovranno previamente consegnare le stesse ad un intermediario per la loro immissione nel sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione e chiedere l'effettuazione della comunicazione per l'intervento in assemblea. L'esecuzione delle predette operazioni potrà essere richiesta al Credito Bergamasco presso la sede sociale in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, rivolgendosi all'Ufficio Soci (tel. 035 393963 - telefax 035 393061).

Si raccomanda di avanzare richiesta per l'intervento in assemblea anche quando le azioni si trovino depositate presso il Credito Bergamasco.

Per la partecipazione ai lavori gli aventi diritto di voto e delegati sono invitati a presentarsi in anticipo rispetto all'orario di convocazione della riunione, muniti di un documento di identificazione; le attività di accreditamento avranno inizio a partire dalle ore 14.45 del giorno 28 marzo 2014.

Per agevolare l'accertamento della legittimazione all'intervento, gli aventi diritto sono altresì invitati ad esibire, il giorno della riunione, la copia della comunicazione effettuata alla società dall'intermediario che, in conformità alla normativa vigente, è tenuto a mettere a loro disposizione.

### Normativa di riferimento

Art. 2370 del Codice Civile

Art. 83 *sexies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

# **Esercizio del voto per delega / Rappresentante designato dalla società**

---

## **Esercizio del voto per delega**

I signori azionisti, legittimati ad intervenire in assemblea, che non volessero o non potessero partecipare di persona possono farsi rappresentare da un delegato. Si rammenta al riguardo che, ai sensi dell'art. 9 dello statuto sociale, *“ogni azionista, nel rispetto della vigente normativa di legge e regolamentare, può farsi rappresentare in assemblea”* mediante delega scritta (accompagnata da fotocopia del documento di identificazione del delegante firmatario), sottoscrivendo il modulo di delega rilasciato dagli intermediari abilitati oppure il modulo di delega reperibile, in versione stampabile, sul sito Internet della società (sezione “investor relations” / “assemblee”) nonché disponibile, in versione cartacea, presso l'Ufficio Soci (dove potrà essere richiesto rivolgendosi ai seguenti recapiti: tel. 035 393963 - telefax 035 393061 - e-mail [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)).

La delega deve essere fatta pervenire alla società

- mediante invio a mezzo raccomandata presso l'Ufficio Soci della società, in Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo, entro il 26 marzo 2014; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata [soci@pec.creberg.it](mailto:soci@pec.creberg.it), allegando i documenti in formato pdf con firma digitale, entro il 26 marzo 2014; ovvero
- “brevi manu”, entro l'inizio dei lavori assembleari.

Si rammenta agli azionisti che l'inoltro della delega di voto alla società non deve ricomprendere le eventuali istruzioni di voto impartite al delegato.

L'eventuale notifica preventiva della delega – in versione non originale – non esime il delegato, in sede di accreditamento per l'accesso ai lavori assembleari, dall'obbligo di attestare la conformità all'originale della copia notificata e l'identità del delegante.

## Normativa di riferimento

Art. 2372 del Codice Civile

Artt. 135 *novies* e 135 *decies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

## **Rappresentante designato dalla società**

Per l'assemblea convocata per il giorno 28 marzo 2014, Credito Bergamasco ha designato – ai sensi dell'art. 135 *undecies* del D.Lgs. n. 58/1998 – il sig. Massimo Seminati (di seguito il “rappresentante designato”) quale soggetto a cui l'avente diritto di voto, legittimato nelle forme di legge, può gratuitamente conferire delega.

La delega al rappresentante designato è conferita mediante compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo reperibile, in versione stampabile, sul sito Internet della società (sezione “investor relations” / “assemblee”) nonché disponibile, in versione cartacea, presso l'Ufficio Soci (dove potrà essere richiesto rivolgendosi ai seguenti recapiti: tel. 035 393963 - telefax 035 393061 - e-mail [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)).

Il modulo di delega – debitamente compilato e firmato, accompagnato da fotocopia del documento di identificazione del delegante firmatario – dovrà pervenire entro le ore 24.00 del 26 marzo 2014 (ossia entro la fine del secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in unica convocazione) al rappresentante designato

- a mezzo raccomandata presso il domicilio del rappresentante stesso in Via Clara Maffei 2, 24121 Bergamo; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata [massimo.seminati@pec.commercialisti.it](mailto:massimo.seminati@pec.commercialisti.it), allegando i documenti in formato pdf con firma digitale.

La delega al rappresentante designato ha effetto per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto; la delega e le istruzioni di voto sono sempre revocabili entro il termine sopra indicato.

Normativa di riferimento

Art. 135 *undecies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

Art. 134 della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni

## **Diritto di porre domande ai sensi dell'art. 127 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998**

---

Coloro ai quali spetta il diritto di voto possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno anche prima dell'assemblea mediante invio delle stesse

- a mezzo raccomandata presso la Segreteria Societaria della società, in Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo; ovvero
- mediante comunicazione elettronica all'indirizzo di posta certificata [segreteria@pec.creberg.it](mailto:segreteria@pec.creberg.it).

Le domande devono pervenire alla società entro le ore 24 del 25 marzo 2014 (ossia entro il terzo giorno precedente la data fissata per l'assemblea in unica convocazione).

Il diritto di porre domande è riservato a coloro ai quali spetta il diritto di voto: la legittimazione all'esercizio del diritto deve essere comprovata mediante trasmissione alla società – agli indirizzi sopra indicati – di apposita comunicazione rilasciata dagli intermediari presso cui sono depositate le azioni o, in alternativa, di copia della stessa comunicazione richiesta per la partecipazione ai lavori assembleari.

Alle domande pervenute prima dell'assemblea sarà data risposta sul sito Internet della società nella sezione “investor relations” / “assembly” ovvero, al più tardi, nel corso della stessa – anche mediante messa a disposizione, all'inizio dell'adunanza assembleare, di ciascuno degli aventi diritto al voto delle relative risposte in formato cartaceo – con facoltà per la società di fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

Si fa presente, al riguardo, che non è dovuta risposta quando le informazioni richieste siano già disponibili in formato “domanda e risposta” nell'apposita sezione “investor relations” / “assembly” del sito Internet della società ovvero quando la risposta sia già stata pubblicata con le modalità indicate nel paragrafo precedente.

### Normativa di riferimento

Art. 127 *ter* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58



## **Diritto di integrare l'ordine del giorno e presentare nuove proposte di delibera ai sensi dell'art. 126 *bis* del D.Lgs. n. 58/1998**

---

I soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale possono chiedere, entro dieci giorni dalla pubblicazione dell'avviso di convocazione dell'assemblea (quindi entro il 25 febbraio 2014), l'integrazione dell'elenco delle materie da trattare, indicando nella domanda gli ulteriori argomenti da essi proposti ovvero presentare proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno.

Le domande – sottoscritte dai soci – dovranno essere presentate per iscritto mediante

- consegna presso la Segreteria Societaria della società in Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo; ovvero
- invio a mezzo raccomandata presso la Segreteria Societaria della società, in Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo; ovvero
- comunicazione elettronica all'indirizzo di posta certificata [segreteria@pec.creberg.it](mailto:segreteria@pec.creberg.it);

unitamente alle comunicazioni rilasciate da intermediario incaricato in conformità alle proprie scritture contabili – attestanti la titolarità della partecipazione e recanti l'indicazione del diritto esercitabile – ed a copia dei documenti di identificazione (documento di identità per le persone fisiche oppure documentazione attestante i relativi poteri per le persone giuridiche o enti diversi).

Colui al quale spetta il diritto di voto può presentare individualmente proposte di deliberazione in assemblea.

Ai sensi della normativa vigente, l'integrazione dell'ordine del giorno non è ammessa per gli argomenti sui quali l'assemblea delibera, a norma di legge, su proposta dell'organo di amministrazione o sulla base di un progetto o di una relazione da esso predisposta, diversa da quelle indicate all'art. 125 *ter*, comma 1, del D.Lgs. n. 58/1998.

Delle eventuali integrazioni all'ordine del giorno o della presentazione di ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno verrà data notizia, nelle stesse forme prescritte per la pubblicazione dell'avviso di convocazione (sito Internet della società all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations" / "assemblee", sito Internet di Borsa Italiana S.p.A. all'indirizzo [www.borsaitalia.it](http://www.borsaitalia.it) nonché su quotidiani), almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'assemblea (e quindi entro il 12 marzo 2014). Le ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno saranno messe a disposizione del pubblico con le modalità previste dalla vigente normativa (deposito in Segreteria Societaria presso la sede sociale, sul sito Internet della società all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations" / "assemblee", nonché presso Borsa Italiana S.p.A.), contestualmente alla pubblicazione della notizia della presentazione.

I soci che richiedono l'integrazione dell'elenco delle materie da trattare o presentano proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno dovranno predisporre una relazione che riporti la motivazione delle proposte di deliberazione sulle nuove materie di cui essi propongono la trattazione ovvero la motivazione relativa alle ulteriori proposte di deliberazione presentate su materie già all'ordine del giorno. La relazione dovrà essere trasmessa all'organo di amministrazione entro il medesimo termine e con le stesse modalità previste per la presentazione della richiesta di integrazione, come sopra indicato. L'organo di amministrazione metterà a disposizione del pubblico la relazione, accompagnata dalle proprie eventuali valutazioni, contestualmente alla pubblicazione della notizia dell'integrazione dell'ordine del giorno o della presentazione di ulteriori proposte di deliberazione, con le modalità di cui all'art. 125 *ter*, comma 1, del D.Lgs. n. 58/1998 (deposito in Segreteria Societaria presso la sede sociale, sul sito Internet della società all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations" / "assemblee", nonché presso Borsa Italiana S.p.A.).

### Normativa di riferimento

Art. 126 *bis* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

# **Presentazione di liste per l'elezione del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale**

---

Si rammenta che la nomina di amministratori e sindaci – i quali dovranno essere in possesso dei requisiti prescritti per ricoprire la carica – sarà effettuata sulla base di liste secondo le modalità indicate rispettivamente negli artt. 13 e 24 dello statuto sociale, nel rispetto delle normative vigenti dettate a tutela dell'equilibrio tra i generi; le liste di candidati – sottoscritte da tanti soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno il 2,5% del capitale sociale\* e corredate dalla prescritta documentazione – dovranno essere depositate

- presso la Segreteria Societaria della società, in Largo Porta Nuova 2, 24122 Bergamo; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata [segreteria@pec.creberg.it](mailto:segreteria@pec.creberg.it), allegando i documenti in formato pdf con firma digitale;

entro le ore 18.00 del giorno 3 marzo 2014.

Le comunicazioni degli intermediari attestanti la titolarità della quota di partecipazione alla data in cui la lista è presentata devono pervenire alla società entro il 6 marzo 2014. Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti del socio presentatore successivamente al giorno della presentazione della lista non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto.

Unitamente a ciascuna lista, devono essere depositati:

- per ogni candidato, tutti i documenti specificamente indicati negli articoli statutari sotto riportati;
- le informazioni relative all'identità dei soci che presentano la lista, con indicazione della partecipazione complessivamente detenuta.

Si rammenta che la Consob raccomanda ai soci che presentino una "lista di minoranza" di depositare altresì una dichiarazione che attesti l'assenza dei rapporti di collegamento, anche indiretti, di cui all'art. 147 *ter*, comma 3, del D.Lgs. n. 58/1998 e all'art. 144 *quinquies* della Delibera Consob n. 11971/1999, con gli azionisti che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, ove individuabili sulla base delle comunicazioni delle partecipazioni rilevanti di cui all'art. 120 del D.Lgs. n. 58/1998 o della pubblicazione dei patti parasociali ai sensi dell'art. 122 del predetto decreto, specificando le relazioni eventualmente esistenti con detti azionisti di controllo o di maggioranza relativa (Comunicazione Consob n. DEM/9017893 del 26 febbraio 2009).

Con riferimento all'elezione dei sindaci, nel caso in cui alla data di scadenza del termine sopra indicato sia stata depositata una sola lista, ovvero soltanto liste presentate da soci che risultino collegati tra loro ai sensi dell'art. 144 *quinquies* della Delibera Consob n. 11971/1999, possono essere presentate liste sino al terzo giorno successivo a tale data (pertanto sino alle ore 18.00 del giorno 6 marzo 2014). In tal caso le soglie di partecipazione al capitale previste per la presentazione delle liste sono ridotte alla metà (1,25% del capitale sociale).

L'eventuale notizia circa la mancata presentazione di liste di minoranza per la nomina dei sindaci, l'ulteriore termine per la presentazione delle stesse e la riduzione delle soglie verrà data senza indugio tramite diffusione di comunicato stampa che sarà altresì pubblicato sul sito Internet della società.

Le liste, unitamente alle informazioni ed alla documentazione prescritte, saranno poste a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso Borsa Italiana S.p.A. nonché sul sito Internet [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations", a decorrere dal 6 marzo 2014.

Per pronto riferimento, di seguito si riportano gli artt. 13 e 24 dello statuto sociale.

## **Consiglio di amministrazione**

**Art. 13 -** *L'amministrazione della società spetta a un consiglio di amministrazione composto da 12 a 17 componenti - eletti dall'assemblea fra soggetti in possesso dei prescritti requisiti - di cui uno*

---

\* Quota determinata da Consob con Delibera n. 18775 del 29 gennaio 2014, rubricata "Pubblicazione della quota di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste dei candidati per l'elezione degli organi di amministrazione e controllo".

*espresso dalle minoranze. In ogni caso la composizione del consiglio di amministrazione deve rispettare le norme di legge e regolamentari dettate a tutela dell'equilibrio tra i generi.*

*Non possono essere nominati amministratori, e se nominati decadono, coloro che abbiano superato il limite di tre incarichi di amministrazione o controllo in altre società quotate o loro controllanti o controllate (più incarichi, fino ad un massimo di tre, all'interno del medesimo gruppo valgono per uno; superiori a tre valgono per due). Restano comunque fermi, ove più rigorosi, i divieti e i limiti al cumulo degli incarichi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili.*

*Gli amministratori sono nominati sulla base di liste contenenti un numero di candidati almeno pari al numero massimo di amministratori eleggibili (17), di cui almeno due in possesso dei requisiti di indipendenza prescritti dalla legge; nella composizione di ciascuna lista deve essere osservato il criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo ed i candidati devono essere elencati mediante un numero progressivo, con espressa indicazione di coloro che sono in possesso dei requisiti di indipendenza.*

*Sono regolate dalla vigente normativa di legge e regolamentare:*

- *la quota minima di partecipazione richiesta, anche congiuntamente, per la presentazione delle liste, che devono essere sottoscritte dai soci presentatori;*
- *il momento rilevante ai fini della determinazione della titolarità della quota minima di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste;*
- *le modalità ed i termini entro i quali le liste devono essere depositate presso la società;*
- *le modalità ed i termini entro i quali la documentazione comprovante la legittimazione alla presentazione delle liste deve essere fatta pervenire dall'intermediario incaricato alla società;*
- *le modalità ed i termini entro i quali la società mette a disposizione del pubblico le liste.*

*La quota minima di partecipazione richiesta ai fini della presentazione delle liste sarà indicata nell'avviso di convocazione dell'assemblea chiamata a deliberare sulla nomina dell'organo di amministrazione.*

*Ciascun socio può concorrere alla presentazione di una sola lista e, in caso di inosservanza, la sua sottoscrizione non viene computata per alcuna delle liste; ogni candidato deve presentarsi in una sola lista, pena l'ineleggibilità.*

*Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositati:*

- *il curriculum professionale di ogni candidato, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di divieti, cause di ineleggibilità e di incompatibilità, l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di amministratore, nonché l'indicazione degli incarichi di amministrazione o controllo ricoperti in altre società;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, di essere "indipendenti" o "non indipendenti" ai sensi di legge;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati accettano la propria candidatura.*

*Ogni socio può votare una sola lista.*

*Le liste presentate senza l'osservanza delle modalità che precedono sono considerate come non presentate. Tuttavia la mancanza della documentazione relativa ai singoli candidati di una lista comporta soltanto l'esclusione dei candidati stessi e non incide sulla valida presentazione delle liste cui appartengono.*

*All'elezione si procede come segue:*

- *risultano eletti alla carica di amministratore - secondo l'ordine progressivo di presentazione - i nominativi contenuti nella lista che ha riportato il maggior numero di voti, per un numero pari a quello determinato dall'assemblea meno uno;*
- *risulta altresì eletto alla carica di amministratore il nominativo indicato al primo posto della lista che - fra le restanti liste non collegate in alcun modo con i soci che hanno presentato o votato la lista risultata prima - ha ottenuto il maggior numero di voti;*

*fermo restando che, nell'ambito degli eletti, (i) almeno due risultino in possesso dei requisiti di indipendenza ai sensi di legge e (ii) risulti rispettato il criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo. In caso contrario:*

- (i) il candidato eletto per ultimo (ovvero i due candidati eletti per ultimi) per ordine di presentazione nella lista di maggioranza è (sono) sostituito(i) - seguendo il numero progressivo con il quale erano stati indicati - dal primo candidato non eletto (ovvero dai primi due candidati non eletti) della medesima lista che sia dotato (ovvero siano dotati) dei predetti requisiti di indipendenza;*
- (ii) tenuto conto del loro ordine di elencazione, gli ultimi candidati eletti della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti del genere più rappresentato decadono nel numero necessario ad assicurare l'ottemperanza al predetto criterio di equilibrio tra i generi e sono sostituiti dai primi candidati non eletti della stessa lista del genere meno rappresentato.*

*Nel caso in cui venga presentata una sola lista, da essa verranno tratti tutti gli amministratori. Nel caso non sia presentata alcuna lista, gli amministratori vengono nominati dall'assemblea con votazione a maggioranza relativa.*

*Gli amministratori durano in carica tre esercizi, con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica. Gli amministratori sono rieleggibili.*

*L'amministratore indipendente che, successivamente alla nomina, perda i requisiti di indipendenza prescritti dalle disposizioni di legge tempo per tempo vigenti deve darne immediata comunicazione al consiglio di amministrazione e, in ogni caso, decade dalla carica.*

*Se nel corso dell'esercizio vengono a mancare uno o più amministratori, gli altri provvedono a sostituirli - nella prima seduta utile del consiglio di amministrazione - con deliberazione approvata dal collegio sindacale e purché la maggioranza sia sempre costituita da amministratori nominati dall'assemblea, scegliendoli - ove possibile e fatta salva la verifica dei requisiti prescritti - tra i non eletti delle liste di appartenenza degli amministratori cessati, seguendo l'ordine progressivo con cui erano stati indicati e nel rispetto di quanto disciplinato dalla legge in tema di indipendenza e di equilibrio tra i generi. Gli amministratori - cooptati in base ai predetti criteri - restano in carica fino all'assemblea successiva. Gli amministratori - nominati poi dall'assemblea in sostituzione dei cessati, sempre nel rispetto di quanto disciplinato dalla legge in tema di indipendenza e di equilibrio tra i generi - restano in carica sino al termine del periodo per il quale erano stati nominati gli amministratori sostituiti.*

*Nel caso in cui per la sostituzione di amministratori cessati non sia più possibile attingere alla lista che li ha espressi, la nomina del sostituto o dei sostituti avviene, da parte dell'assemblea, con votazione a maggioranza relativa senza obbligo di lista.*

*Venendo a mancare la maggioranza degli amministratori nominati dall'assemblea ovvero l'intero consiglio, si provvede a norma di legge.*

## **Collegio sindacale**

**Art. 24 -** *L'assemblea ordinaria nomina, secondo le modalità stabilite dalla normativa - di legge e regolamentare - vigente nonché dal presente statuto, cinque sindaci effettivi e due supplenti in possesso dei prescritti requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza; inoltre, nella composizione del collegio sindacale devono essere rispettate le norme di legge e regolamentari dettate a tutela dell'equilibrio tra i generi. L'assemblea nomina altresì il presidente del collegio sindacale, nel rispetto della normativa vigente.*

*L'assemblea ordinaria nomina, secondo le modalità stabilite dalla normativa - di legge e regolamentare - vigente nonché dal presente statuto, cinque sindaci effettivi e due supplenti in possesso dei prescritti requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza; inoltre, nella composizione del collegio sindacale devono essere rispettate le norme di legge e regolamentari dettate a tutela dell'equilibrio tra i generi. L'assemblea nomina altresì il presidente del collegio sindacale, nel rispetto della normativa vigente.*

*Fatto salvo quanto disposto dalla normativa vigente in materia di elezione dei sindaci, la nomina del collegio sindacale è effettuata sulla base di liste secondo le procedure di cui ai seguenti commi.*

*Vengono presentate liste composte di due sezioni: l'una per la nomina dei sindaci effettivi (sezione I) e l'altra per la nomina dei sindaci supplenti (sezione II). Le liste contengono un numero di candidati non superiore al numero complessivo dei sindaci da eleggere (cinque candidati per la carica di sindaco effettivo e due candidati per la carica di sindaco supplente), elencati - in ciascuna sezione - mediante un numero progressivo. In ciascuna lista che presenti un numero di candidati non inferiore a tre deve essere osservato il criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo. Almeno i primi due candidati per la nomina a sindaco effettivo ed almeno il primo candidato per la nomina a sindaco supplente della lista presentata dai soci di riferimento - come definiti dalla normativa vigente - devono essere iscritti nel registro dei revisori legali. Ogni candidato può presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità.*

*Per la presentazione delle liste si applica l'art. 13, comma 4, del presente statuto.*

*Un socio non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie; i soci appartenenti al medesimo gruppo e i soci che aderiscono ad un patto parasociale avente ad oggetto azioni dell'emittente non possono presentare o votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. In caso di violazione non si tiene conto dell'appoggio dato ad alcuna delle liste.*

*Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositate:*

- a) le informazioni relative all'identità dei soci che hanno presentato le liste, con l'indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta e di una certificazione dalla quale risulti la titolarità di tale partecipazione;*
- b) la dichiarazione dei soci diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza di rapporti di collegamento previsti dalla normativa vigente con questi ultimi;*
- c) un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati nonché una dichiarazione con la quale gli stessi accettano la propria candidatura ed attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di divieti, cause di ineleggibilità e di incompatibilità, oltre al possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente.*

*Nel caso in cui alla data di scadenza del termine di cui al comma precedente sia stata depositata una sola lista, ovvero soltanto liste presentate da soci che - in base a quanto stabilito nel comma precedente - risultino collegati tra loro ai sensi della normativa vigente, il termine per la presentazione è prorogato di cinque giorni, fermo restando quanto previsto in ordine al deposito ed alla pubblicità delle liste. In tal caso le soglie previste ai sensi del precedente comma 4 sono ridotte alla metà.*

*Risulteranno eletti sindaci effettivi i primi quattro candidati a sindaco effettivo (sezione I) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti ed il primo candidato della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.*

*Risultano eletti sindaci supplenti il primo candidato a sindaco supplente (sezione II) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti e il primo candidato a sindaco supplente (sezione II) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.*

*In caso di parità di voti fra due o più liste risultano eletti sindaci i candidati più giovani per età fino a concorrenza dei posti da assegnare.*

*Qualora la composizione dell'organo collegiale o della categoria dei sindaci supplenti che ne derivi non consenta il rispetto del criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo, tenuto conto del loro ordine di elencazione nella rispettiva sezione, gli ultimi candidati eletti della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti del genere più rappresentato decadono nel numero necessario ad assicurare l'ottemperanza al predetto criterio e sono sostituiti dai primi candidati non eletti della stessa lista e della stessa sezione del genere meno rappresentato. In assenza di candidati del genere meno rappresentato all'interno della sezione rilevante della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti in numero sufficiente a procedere alla sostituzione, l'assemblea nomina i sindaci effettivi o supplenti mancanti con le maggioranze di legge, assicurando il rispetto del criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo.*



*La presidenza del collegio sindacale spetta al candidato a sindaco effettivo (sezione I) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.*

*In caso di morte, di rinuncia o di decadenza di un sindaco effettivo, subentra - in relazione alla lista di appartenenza del sindaco cessato - il sindaco supplente appartenente alla medesima lista nel rispetto del criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo. Nel caso in cui subentri il sindaco supplente appartenente alla lista presentata e votata da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento - come definiti dalla normativa vigente - lo stesso assume altresì la presidenza del collegio.*

*Il nuovo sindaco resta in carica sino alla prima assemblea successiva, che provvede a nominare sindaco effettivo il primo dei candidati non eletti (sezione I) della lista di appartenenza del sindaco sostituito. Nel caso in cui non sia possibile nominare a sindaco effettivo un candidato non eletto (sezione I) della lista di appartenenza, si procede ai sensi dell'ultimo comma. Viene comunque garantita la presidenza al sindaco appartenente alla lista presentata e votata da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.*

*Qualora venga presentata una sola lista, da essa verranno tratti tutti i sindaci, effettivi e supplenti, e la presidenza del collegio spetta al primo candidato a sindaco effettivo. In caso di unica lista - nelle ipotesi di morte, rinuncia o decadenza di un sindaco effettivo - per il subentro del sindaco supplente si applica l'ordine progressivo indicato nella medesima lista (sezione II) nel rispetto del criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo.*

*Nel caso non sia presentata alcuna lista e per le delibere di nomina necessarie all'integrazione del collegio anche per l'impossibilità di attingere alle liste, i sindaci vengono nominati dall'assemblea con votazione a maggioranza relativa, nel rispetto del criterio di equilibrio tra i generi di cui al primo comma del presente articolo ed assicurando la nomina di un sindaco effettivo di minoranza allorquando soci - non collegati (ai sensi della normativa vigente) ai soci che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa né ai soci di riferimento, legittimati ai sensi della normativa vigente e del presente statuto, nel rispetto delle soglie di cui al comma 4 - presentino candidati in possesso dei requisiti richiesti.*

#### Normativa di riferimento

Artt. 2383 e 2400 del Codice Civile

Artt. 147 *ter* e 148 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

Artt. 144 *ter*, 144 *quater*, 144 *quinquies*, 144 *sexies*, 144 *septies* e 144 *octies* della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni

La documentazione relativa agli argomenti posti all'ordine del giorno, che sarà depositata a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso Borsa Italiana S.p.A. entro i termini stabiliti dalla normativa vigente, potrà essere richiesta presso tutte le filiali della banca e la Segreteria Societaria (tel. 035 393431 - telefax 035 393211 - e-mail [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)).

La predetta documentazione sarà altresì disponibile sul sito Internet del Credito Bergamasco all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations", unitamente ai moduli che gli azionisti hanno la facoltà di utilizzare per l'esercizio del voto per delega.

Al riguardo si evidenziano – in forma tabellare – le tipologie, le modalità ed i termini entro i quali saranno resi disponibili al pubblico i predetti documenti:

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>15 febbraio 2014</b> <i>(pubblicazione 40 giorni prima tassativamente ai sensi dell'art. 125 bis, comma 2, D.Lgs. n. 58/1998, per elezione componenti di organi sociali)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Avviso di convocazione dell'assemblea in sede ordinaria, con il contenuto di cui all'art. 125 bis, D.Lgs. n. 58/1998.</li> </ul>	Pubblicazione ai sensi dell'art. 125 bis, D.Lgs. n. 58/1998, e dell'art. 84, Delibera Consob n. 11971/1999 su: <ul style="list-style-type: none"> <li>sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly");</li> <li>Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>);</li> <li>quotidiani "Avvenire" e "L'Eco di Bergamo".</li> </ul>
<b>15 febbraio 2014</b> <i>(entro il termine di pubblicazione dell'avviso di convocazione della assemblea ex art. 125 ter, D.Lgs. n. 58/1998, e art. 84 ter, Delibera Consob n. 11971/1999)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione sulle materie all'ordine del giorno dell'assemblea (ad eccezione delle relazioni inerenti al bilancio ed alla relazione sulla remunerazione che devono essere pubblicate 21 giorni prima dell'assemblea).</li> </ul>	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.
<b>15 febbraio 2014</b> <i>(entro il termine di pubblicazione dell'avviso di convocazione della assemblea ex art. 125 quater, comma 1, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documenti che saranno sottoposti all'assemblea.</li> <li>Moduli che gli azionisti hanno la facoltà di utilizzare per il voto per delega (in formato elettronico), indicando anche le modalità per ottenerli in forma cartacea.</li> <li>Informazioni sull'ammontare del capitale sociale con l'indicazione del numero e delle categorie di azioni in cui è suddiviso.</li> </ul>	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly").</li> </ul>

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>6 marzo 2014</b> <i>(21 giorni prima della assemblea ex artt. 147 ter e 148, D.Lgs. n. 58/1998, art. 144 octies, Delibera Consob n. 11971/1999, e artt. 13 e 24, statuto sociale)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Liste dei candidati alla nomina di amministratori e sindaci depositate dai soci e corredate delle informazioni e della documentazione indicata all'art. 144 octies, Delibera Consob n. 11971/1999.</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assemblee");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p> <p>Pubblicazione di avviso contenente la notizia della messa a disposizione dei documenti su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.</p>
<b>6 marzo 2014</b> <i>(21 giorni prima della assemblea ex art. 154 ter, comma 1 bis, richiamato dall'art. 125 ter, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione finanziaria annuale, comprendente: <ul style="list-style-type: none"> <li>progetto di bilancio;</li> <li>relazione sulla gestione, comprensiva della sezione "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998 per rimando al sito Internet;</li> <li>attestazione, con apposita relazione, dell'organo amministrativo delegato e del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari ex art. 154 bis, comma 5, D.Lgs. n. 58/1998, ed art. 81 ter, Delibera Consob n. 11971/1999, secondo il modello stabilito da Consob (art. 154 bis, comma 5 bis, D.Lgs. n. 58/1998 e Allegato 3C ter, Delibera Consob n. 11971/1999).</li> </ul> </li> <li>Relazione della società di revisione.</li> <li>Relazione del collegio sindacale.</li> <li>Copie integrali dell'ultimo bilancio delle società controllate e prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio delle società collegate (solo deposito presso la sede sociale in Segreteria Societaria, ex art. 2429 Cod.Civ. e art. 130, D.Lgs. n. 58/1998).</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assemblee");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p> <p>Pubblicazione di avviso contenente la notizia della messa a disposizione dei documenti su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.</p>



Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>6 marzo 2014</b> <i>(21 giorni prima della assemblea ex art. 123 ter, D.Lgs. n. 58/1998, e art. 84 quater, Delibera Consob n. 11971/1999)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione sulla remunerazione redatta ai sensi dell'art. 123 ter, D.Lgs. n. 58/1998 e dell'art. 84 quater, Delibera Consob n. 11971/1999, comprendente anche le informazioni previste dalle "Disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari" emanate dalla Banca d'Italia il 30 marzo 2011.</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "relazione sulla remunerazione");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.</p>
<b>6 marzo 2014</b> <i>(21 giorni prima della assemblea, unitamente alla relazione sulla gestione ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998, contenente le informazioni sull'adesione al "Codice di autodisciplina delle società quotate" promosso da Borsa Italiana S.p.A.</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "relazione sul governo societario e gli assetti proprietari");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.</p>
<b>12 marzo 2014</b> <i>(almeno 15 giorni prima di quello fissato per l'assemblea ex art. 126 bis, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Eventuale notizia delle integrazioni all'ordine del giorno o delle ulteriori proposte di deliberazione su materie già all'ordine del giorno presentate da soci.</li> </ul>	<p>Pubblicazione ai sensi dell'art. 126 bis, D.Lgs. n. 58/1998, su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assemblee");</li> <li>Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>)</li> <li>quotidiani di cui almeno uno a diffusione nazionale.</li> </ul>

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>12 marzo 2014</b> <i>(almeno 15 giorni prima di quello fissato per l'assemblea ex art. 126 bis, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Relazioni predisposte dai soci sulle materie all'ordine del giorno presentate dagli stessi quali integrazioni, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'organo di amministrazione.</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione del pubblico (con le modalità di cui all'art. 125 <i>ter</i>, comma 1, D.Lgs. n. 58/1998):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>- in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly");</li> <li>- presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p>

## **Informazioni sul capitale sociale**

---

Ai sensi dell'art. 5 dello statuto il capitale sociale interamente versato è di 185.180.541 euro, diviso in n. 61.726.847 azioni ordinarie da nominali 3 euro ciascuna; ogni azione dà diritto ad un voto.

Eventuali informazioni circa il presente documento possono essere richieste a:

**CREDITO BERGAMASCO S.p.A.**

**SEGRETERIA SOCIETARIA**

**Largo Porta Nuova, 2**

**24122 BERGAMO**

Telefono: +39 - 035.393.135

Telefax: +39 - 035.393.211

E-mail: [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)

Internet: [www.creberg.it](http://www.creberg.it)

**CREDITO BERGAMASCO S.p.A.**

**STUDI E RELAZIONI ESTERNE**

**Largo Porta Nuova, 2**

**24122 BERGAMO**

Telefono: +39 - 035.393.397

Telefax: +39 - 035.393.092

E-mail: [studi@creberg.it](mailto:studi@creberg.it)

Internet: [www.creberg.it](http://www.creberg.it)

## **Investor Relations**

---

Presso

**BANCO POPOLARE Soc. Coop.**

**Piazza Nogara, 2**

**37121 VERONA**

Telefono: +39 - 045.8675537

Telefax: +39 - 045.8675131

E-mail: [investor.relations@bancopopolare.it](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)

Internet: [www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (sezione IR)