



DELIBERA QUADRO IN TEMA DI REGOLE PER L'AMMISSIONE E LA GESTIONE DEI SOCI.

Approvata dal Consiglio di Sorveglianza e dal Consiglio di Gestione del 24 gennaio 2012

1. Istituzione della "Commissione per i rapporti con i Soci"

1.1 È costituita la "Commissione per i rapporti con i Soci" (di seguito la "Commissione") composta da 2 membri del Consiglio di Gestione e dal Presidente del Consiglio di Sorveglianza. Alla Commissione sono conferiti i poteri di istruttoria delle "Domande di ammissione a Socio" (di seguito anche Domanda/e), della esclusione dei Soci e della rinuncia al vincolo di garanzia privilegiata sulle azioni sociali ai sensi degli artt. 11, 16 e 20 dello Statuto, nonché gli ulteriori poteri specificati nella presente Delibera.

1.2 Nell'adempimento dei suoi compiti la Commissione si attiene alle norme statutarie, alle delibere consiliari, alla normativa applicabile, agli interessi oggettivi della società, al rispetto dello spirito e della forma cooperativistica.

1.3 La Commissione si dota di regolamento interno e si avvale della collaborazione del Settore Soci, dell'Area Soci e Privacy e di altre strutture interne o consulenti esterni la cui opera si renda necessaria. Gli eventuali oneri economici sono compresi nelle previsioni generali di spesa relative all'attività degli organi consiliari.

2. Requisiti e procedure per l'ammissione a Socio

2.1 Possono essere ammesse a Socio le persone fisiche anche se in età minore ed enti, tra cui persone giuridiche ed ogni tipo di società, fondazioni, associazioni, fondi comuni ed altri organismi di investimento collettivo del risparmio.

2.2 La qualità di Socio si acquisisce con delibera del Consiglio di Gestione e con la conseguente iscrizione nel Libro Soci.

2.3 L'ammissione a Socio è subordinata all'effettiva condivisione da parte dell'aspirante Socio degli scopi della Banca, dei suoi interessi oggettivi e dello spirito della formula cooperativistica. Tale requisito si presume sussistente nel caso in cui la domanda sia presentata da titolare di almeno 2.000 azioni e sia accompagnata dalla dichiarazione di impegno a conservare nel tempo tale minimo investimento. Nel caso di possesso inferiore, che dovrà comunque essere oggetto della predetta dichiarazione d'impegno, il Consiglio di Gestione potrà, con delibera motivata, ammettere il richiedente che abbia motivato tale minore



investimento e dimostrato la condivisione degli scopi della Banca, dei suoi interessi oggettivi e dello spirito cooperativistico.

2.4 Ai fini della valutazione dei suddetti requisiti la Commissione dovrà, sia nel caso di persone fisiche sia nel caso di enti, accertare se l'istante sia un mero soggetto interposto ovvero il soggetto che partecipa effettivamente al capitale di BPM ed indagare sul rapporto giuridico intercorrente tra l'eventuale soggetto interposto o nominee e l'interponente o beneficial owner. Nell'ipotesi in cui l'istante sia da ritenere soggetto interposto, la Commissione nel condurre l'istruttoria, dovrà accertare la ricorrenza dei requisiti e l'assenza delle situazioni impeditive anche in capo all'interponente (ossia al reale titolare della partecipazione); nella valutazione della sussistenza dei requisiti previsti e dell'assenza delle situazioni impeditive, la Commissione dovrà tenere conto sia delle ipotesi in cui lo schermo sia realizzato attraverso l'utilizzo di società controllate sia delle ipotesi in cui esso sia realizzato attraverso accordi di tipo fiduciario, depositi od altri negozi giuridici. Ai fini di cui sopra rileva la nozione di controllo di cui all'art. 2359 del codice civile.

2.5 Il Consiglio potrà negare l'ammissione a Socio, pur in presenza del suddetto possesso azionario, nel caso in cui il richiedente non abbia fornito elementi sufficienti, anche in funzione dell'esigenza di trasparenza sulla sua identità ed attività, per comprovare la condivisione degli scopi della Banca, dei suoi interessi oggettivi e dello spirito cooperativistico che comporta anche partecipazione diretta e personale alla vita societaria, in particolare di dipendenti, clienti e portatori di stabile capitale.

3. Situazioni impeditive all'acquisto della qualità di Socio

3.1 Non potranno essere ammessi a Socio:

- (a) coloro che si siano resi responsabili di atti dannosi per l'interesse o il prestigio della Banca, od in contrasto con la legge, lo Statuto, l'interesse oggettivo della Banca o con lo spirito della forma cooperativistica;
- (b) coloro che abbiano costretto la Banca ad atti giudiziali per inadempimento delle obbligazioni da essi contratte;
- (c) gli interdetti, inabilitati, falliti che non abbiano ottenuto esdebitazione, coloro che siano sottoposti a procedure concorsuali o abbiano riportato condanna che comporti interdizione anche temporanea dai pubblici uffici;
- (d) le fiduciarie, i fondi, gli intermediari finanziari e tutte le persone fisiche o giuridiche che, agendo in qualità di soggetti interposti, detengano beni nell'interesse di altri soggetti e si rifiutino o non siano in grado di palesare il



nome dell'effettivo titolare, impedendo così alla Commissione il corretto accertamento della sussistenza dei requisiti secondo quanto stabilito dalla presente Delibera;

(e) tutti gli enti la normativa applicabile ai quali (in ragione della loro sede o di qualsiasi altro criterio) non garantisca in materia di composizione, organizzazione e attività una trasparenza equivalente a quella dell'ordinamento italiano anche in relazione a provvedimenti/raccomandazioni di Autorità di Vigilanza e/o di regolazione del mercato.

4. Procedure per l'ammissione a Socio

4.1 L'aspirante Socio deve presentare domanda scritta al Consiglio di Gestione, formulata sull'apposito modulo predisposto dalla Banca (mod. 7950 "Domanda di ammissione a Socio" - allegato). Non sono considerate valide Domande redatte su modulistica diversa da quella in corso. La Banca mette a disposizione il modulo "Domanda di ammissione a Socio" presso i propri sportelli e lo trasmette a tutti gli intermediari che ne fanno richiesta. La Domanda risulta inoltre disponibile sul sito della Banca all'indirizzo www.bpm.it - nella sezione dedicata.

4.2 La Domanda deve essere correttamente compilata in ogni sua parte firmata sia per conoscenza ed accettazione delle norme statutarie sia come dichiarazione di insussistenza di cause che comporterebbero l'esclusione da Socio a norma di Statuto e della presente Delibera. La stessa deve riportare, per verifica dell'identità del richiedente, il visto firma dell'intermediario che la trasmette ovvero di un Funzionario della Banca.

4.3 La Domanda, munita degli allegati previsti al successivo punto 4.5, deve pervenire a: **BANCA POPOLARE DI MILANO - Settore Soci - P.zza Meda 4 - 20121 Milano**, direttamente o con le seguenti modalità:

(1) consegnata personalmente dall'Azionista o da Terzi suoi delegati, identificati e indicati sulla domanda stessa, alle Agenzie del Gruppo Bipiemme ove l'Azionista ha depositato le azioni. L'azionista, depositante di altri Intermediari e Banche on-line, potrà consegnare la Domanda, con le stesse modalità sopra descritte, presso qualsiasi Dipendenza del Gruppo Bipiemme ove sarà identificato e se necessario si procederà all'autentica della firma sulla domanda;

(2) consegnata per il tramite dell'Intermediario ove l'Azionista ha depositato le proprie azioni, fermo restando che la domanda si intenderà presentata il giorno in cui la Banca riceverà la stessa dall'Intermediario;



(3) inoltrata, a mezzo Raccomandata AR, avendo cura di allegare copia di un documento di riconoscimento, fermo restando che la domanda si intenderà presentata il giorno in cui la stessa venga ricevuta da BPM.

4.4 La verifica della documentazione resta sempre di competenza del Settore Soci della Capogruppo.

4.5 La Domanda deve essere corredata dai seguenti documenti:

(a) Certificazione di possesso delle azioni presentate per l'ammissione (di regola almeno 2.000 azioni) rilasciata dall'intermediario aderente alla Monte Titoli S.p.A. con data di efficacia per almeno 90 giorni. Se il richiedente è depositante di una delle Banche del Gruppo Bipiemme, la certificazione sarà sostituita dalla verifica del saldo titoli nel deposito di riferimento da parte del Settore Soci;

b) Copia di un documento di riconoscimento se la domanda è presentata tramite Terzi delegati o inviata a mezzo Raccomandata AR;

(c) inoltre:

(1) nel caso in cui il soggetto istante sia un ente diverso da un fondo comune od analogo organismo di investimento collettivo del risparmio:

- statuto vigente o documento equivalente;
- certificazione di vigenza;
- organigramma del gruppo di appartenenza;
- delibere, procure ed eventuale altra documentazione attestante la nomina del rappresentante e l'estensione dei suoi poteri;
- ultimo bilancio o rendiconto annuale redatto a data non anteriore di oltre dodici mesi a quella di presentazione della Domanda;

(2) nel caso in cui il soggetto istante sia un fondo comune o analogo organismo di investimento collettivo del risparmio:

- regolamento di gestione o statuto;
- copia dell'ultima versione della documentazione di offerta delle quote del fondo;
- certificazione di vigenza rilasciata dalla competente autorità di vigilanza;
- delibere, procure ed eventuale documentazione attestante la nomina del rappresentante e l'estensione dei suoi poteri.



- ultimo bilancio o rendiconto annuale redatto a data non anteriore di oltre dodici mesi a quella di presentazione della Domanda, con allegato prospetto contenente numero complessivo degli investitori in ciascun fondo o comparto, numero ed oggetto degli eventuali comparti di cui si componga il fondo, identità degli investitori (se in numero non maggiore di dieci) in ciascun fondo o comparto.

4.6 La Commissione e il Consiglio di Gestione hanno facoltà di richiedere ogni altra informazione e/o dichiarazione necessaria alla corretta valutazione della Domanda, nonché di richiedere dichiarazioni ai sensi degli artt. 2, 47 e 76 d.p.r. n. 445/2000¹ da parte di chi sottoscrive la Domanda in ordine alla sussistenza od alla conoscenza di qualsiasi stato, qualità personale o fatto rilevante al fine della valutazione della stessa Domanda. Il decorso del termine di sessanta giorni è sospeso fino a quando le informazioni e/o le dichiarazioni richieste non siano ricevute dalla Banca.

4.7 Il Settore Soci comunicherà la delibera di accoglimento o di rigetto della “Domanda” di ammissione a Socio per iscritto al domicilio dichiarato dal richiedente sulla domanda. In ogni caso la domanda si considera accolta trascorsi sessanta giorni dal ricevimento da parte della Banca della domanda stessa, fermo restando quanto indicato nel punto 4.6.

4.8 Qualora la documentazione da allegare alla Domanda non sia redatta in lingua italiana, inglese o francese, ad essa dovrà essere allegata una traduzione di tutti i documenti in una lingua a scelta fra le predette tre.

5. Casi di esclusione del Socio dal Libro Soci - Procedure

5.1 I Soci decadono dalla loro qualità di socio:

- (a) nei casi previsti dallo Statuto della Banca;
- (b) in caso di inadempienza all’impegno di conservare nel tempo il possesso azionario minimo previsto al momento della presentazione della Domanda oppure quello inferiore in forza del quale è stata deliberata l’ammissione;
- (c) quando la Banca abbia comunque rilevato la totale perdita del possesso azionario;

¹ DPR 28 DICEMBRE 2000, N. 445 “Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa: Art. 2 (Oggetto), Art. 47 (Dichiarazioni sostitutive dell’atto di notorietà), Art. 76 (Norme penali)



(d) quando vengano meno i requisiti di cui al precedente art. 2 ovvero si verifichino le ipotesi di cui al precedente art. 3.

5.2 Le proposte per l'esclusione dei Soci sono presentate dal Settore Soci alla Commissione dopo adeguata e documentata istruttoria: il Settore Soci provvede quindi a comunicare agli interessati, con raccomandata con avviso di ricevimento, la relativa delibera consiliare.

6. Iscrizione dei nuovi Soci nel "Libro Soci"

6.1 La delibera di ammissione dispone anche l'iscrizione nel Libro dei Soci che viene effettuata a cura del Settore Soci con decorrenza dalla data della delibera consiliare. In caso di mancata assunzione di delibera di accoglimento o di rigetto della domanda entro sessanta giorni dalla data di ricezione da parte della Banca la relativa delibera di ammissione a socio sarà assunta a ratifica fermo restando che l'iscrizione a Libro Soci decorrerà dal sessantunesimo giorno dalla ricezione della domanda stessa.

7. Tenuta del Libro Soci e del Libro Azionisti

7.1 Le scritture del Libro Soci e del Libro degli Azionisti non soci sono cronologiche ed effettuate nel rispetto della legge e della normativa applicabile. In tali Libri sono riportati soltanto i dati espressamente imposti dalla legge.

7.2 Eventuali altri dati ritenuti utili forniti alla Banca sono custoditi negli archivi informatici della Banca stessa nel rispetto della normativa in materia di privacy.

8. Consultazione e rilascio di estratti del Libro Soci

8.1 La consultazione del Libro Soci e l'eventuale rilascio di suoi estratti, in forma cartacea e/o di file digitali (in formato pdf o equivalenti), sono consentiti nel rispetto della normativa applicabile, - previa sottoscrizione di apposito modulo a garanzia del corretto utilizzo dei dati in conformità alla normativa in materia di privacy e con modalità compatibili con l'organizzazione aziendale e l'entità delle richieste avanzate - limitatamente ai nominativi, alla data e al luogo di nascita dei Soci regolarmente iscritti nello specifico Libro, con l'esclusione dei relativi indirizzi ed eventuali dati "sensibili". Il corrispettivo per la richiesta degli estratti viene determinato dalla Banca in misura pari al costo effettivo totale sopportato dalla Banca stessa.

8.2 È altresì consentita ai Soci la consultazione e il rilascio di estratti in forma cartacea e/o di file digitali (in formato pdf o equivalenti) dell'Archivio



BANCA POPOLARE DI MILANO

Indirizzi Soci nel quale sono inseriti in ordine alfabetico, oltre ai nominativi, alla data e al luogo di nascita, anche l'indirizzo dei Soci che abbiano

preventivamente rilasciato alla Banca il consenso al trattamento e alla comunicazione di tale dato agli altri Soci. Il corrispettivo per la richiesta degli estratti viene determinato dalla Banca in misura pari al costo effettivo totale sopportato dalla Banca stessa.

9. Compiti del Settore Soci

9.1 Al Settore Soci è affidato, in particolare, il compito di provvedere alla raccolta di tutti i dati necessari all'istruttoria delle Domande di ammissione e dei casi di esclusione del Socio, della tenuta del Libro Soci e del Libro Azionisti nonché dell'Archivio Indirizzo Soci, nel rispetto di quanto contenuto nella presente Delibera.

9.2 Il Settore Soci elabora periodicamente un "Rapporto sui soci/azionisti" da sottoporre alla Commissione e riferisce alla stessa circa l'attuazione delle linee operative eventualmente assegnate.

10. Trattamenti e benefici riservati ai Soci

10.1 Al fine di garantire nel tempo la sussistenza e lo sviluppo del carattere mutualistico alla base del modello cooperativo della Banca e di rafforzare la compagine societaria nel rispetto delle previsioni di legge, di Statuto e della presente Delibera, è conferito alla Commissione il compito di studiare e sottoporre al Consiglio di Gestione e al Consiglio di Sorveglianza, secondo le rispettive competenze, proposte volte a favorire l'incremento del numero dei Soci e la fidelizzazione dei loro rapporti con la Banca e con il Gruppo anche con specifiche agevolazioni in ordine alla fruizione di determinati servizi.

11. Carta dei Valori e degli Impegni

11.1 Alla Commissione Soci, unitamente al Referente Aziendale, è conferito il compito di studiare e proporre al C.d.G. e al C.d.S., secondo le rispettive competenze, eventuali modifiche e miglioramenti alla Carta dei Valori e degli Impegni, nonché di formulare proposte per l'applicazione e la diffusione della stessa all'interno del Gruppo Bipiemme.

12. Revisione

12.1 Alla Commissione è conferito il compito di studiare e sottoporre al Consiglio di Gestione e al Consiglio di Sorveglianza, secondo le rispettive competenze, proposte per l'eventuale miglioramento e aggiornamento della presente Delibera.