



**INFORMATIVA AL PUBBLICO IN MATERIA DI  
GOVERNO SOCIETARIO**

**Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 Parte  
Prima, Titolo IV, Capitolo I, Sezione VII**

## SOMMARIO

|   |   |
|---|---|
| 1 PREMESSA .....                                      | 3 |
| 2 ASSETTO ORGANIZZATIVO E DI GOVERNO SOCIETARIO ..... | 3 |
| 3 CATEGORIA DI APPARTENENZA.....                      | 4 |
| 4 COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI COLLEGIALI .....  | 4 |

## **1 PREMESSA**

La presente informativa viene resa ai sensi e per gli effetti delle Disposizioni di Vigilanza in materia di Governo Societario emanate dalla Banca d'Italia, Circolare 285 del 17 dicembre 2013, Parte I, Titolo IV, Capitolo 1, Paragrafo VII. La Circolare 285 prevede infatti che le banche, in aggiunta agli obblighi informativi derivanti dalle disposizioni regolamentari dell'Unione Europea e dalle disposizioni prudenziali della Banca d'Italia, rendano pubbliche in modo chiaro e circostanziato sul proprio sito web e curino il costante aggiornamento di alcune informazioni inerenti al modello organizzativo adottato.

## **2 ASSETTO ORGANIZZATIVO E DI GOVERNO SOCIETARIO**

Banca Progetto adotta il Modello Tradizionale come sistema di amministrazione e controllo. Tale tipologia di sistema, infatti, rappresenta per Banca Progetto, anche con riferimento all'introduzione dei sistemi c.d. alternativi di *governance*, alla luce dei seguenti criteri:

- la struttura proprietaria e il relativo grado di apertura al mercato del capitale di rischio;
- le dimensioni e la complessità operativa;
- gli obiettivi strategici di medio e lungo periodo;
- la struttura organizzativa;

un modello sostanzialmente idoneo ad assicurare la sana e prudente gestione e l'efficacia dei controlli.

Tale modello risulta, pertanto, funzionale alle esigenze organizzative, al sistema dei controlli, nonché al complessivo assetto della Banca, consentendo peraltro:

- un'adeguata dialettica fra gli Organi Sociali, le strutture aziendali ed il management della Banca;
- una completa esplicitazione del ruolo degli Organi Sociali previsti a livello statutario ed un'equilibrata distribuzione di compiti e responsabilità fra gli stessi; in particolare, il Consiglio di Amministrazione esercita i propri poteri di indirizzo e/o di supervisione strategica, delegando all'Amministratore Delegato o al Direttore Generale (ove nominato) poteri gestionali e di natura esecutiva nel rispetto dei limiti previsti dallo Statuto, mentre il Collegio Sindacale esercita i propri poteri di controllo in maniera autonoma ed indipendente.

Alla luce del sistema adottato, costituiscono, pertanto, Organi di governo societario della Banca:

- a) l'Assemblea dei soci
- b) il Consiglio di Amministrazione
- c) il Presidente del Consiglio di Amministrazione
- d) l'Amministratore Delegato
- e) il Collegio Sindacale

Per ulteriori informazioni si rinvia allo Statuto Sociale presente sul sito web della Banca al link <https://www.bancaprogetto.it/corporate-governance/documentazione-generale>

### **3 CATEGORIA DI APPARTENENZA**

Per la collocazione della Banca in una delle tre categorie ricomprese nelle “Disposizioni di vigilanza per le banche “della Banca d’Italia (cfr. Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, parte prima, titolo IV, cap. 1 Governo societario), vale a dire (i) “banche di maggiori dimensioni o complessità operativa”, (ii) “banche intermedie” e (iii) “banche di minori dimensioni o complessità operativa”, ai sensi della Circolare 285, si presumono:

- banche di maggiori dimensioni o complessità operativa: i) le banche considerate significative ai sensi dell’art. 6(4) del Regolamento (UE) n. 1024/2013 che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi; ii) le banche quotate;
- banche intermedie: le banche con un attivo compreso tra i 5 miliardi di euro ed i 30 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l’esercizio finanziario corrente;
- banche di minori dimensioni o complessità operativa: le banche con un attivo pari o inferiore a 5 miliardi di euro, calcolato come media dei quattro anni immediatamente precedenti l’esercizio finanziario corrente.

Alla luce dei criteri stabiliti dall’Organo di Vigilanza, il Consiglio di Amministrazione ha valutato che la Banca è qualificabile come “banca di minori dimensioni o complessità operativa”.

### **4 COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI SOCIALI COLLEGIALI**

Il numero dei componenti degli Organi sociali risulta adeguato alle dimensioni e alle complessità dell’assetto organizzativo della Banca: n. 9 Amministratori - n. 3 Componenti il Collegio Sindacale (oltre a 2 supplenti).

#### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Ai sensi dell’articolo 14 dello Statuto la Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione nominato dall’ Assemblea dei Soci e composto da un minimo di cinque membri e un massimo di 9 membri.

L’attuale Consiglio di Amministrazione, in carica per gli esercizi 2023 -2025, è composto da 9 membri nominati con delibera dell’Assemblea dei Soci del 6 settembre 2023.

I membri del Consiglio di Amministrazione durano in carica, secondo le determinazioni dell’Assemblea, per un periodo non superiore a tre esercizi e sono rieleggibili e scadono alla data dell’assemblea convocata per l’approvazione del bilancio relativo all’ultimo esercizio della carica.

Lo Statuto della Banca prevede che del Consiglio di Amministrazione deve far parte almeno un amministratore indipendente, ovvero due nel caso che il numero dei componenti sia superiore a 6.

Attualmente i Consiglieri indipendenti sono 6.

I componenti del Consiglio di Amministrazione sono tutti domiciliati per la carica presso la sede legale della Società.

Nella tabella di seguito riportata sono indicati gli attuali componenti del Consiglio di Amministrazione e gli incarichi detenuti in altre società ed enti:

| Nome e Cognome        | Carica                                 | Genere | Data di nascita  | Data inizio mandato | Data fine mandato | Altri Incarichi (**) |
|-----------------------|--|--------|------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| Massimo Capuano       | Presidente                             | M      | 9 settembre 1954 | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 2                    |
| Mario Adario          | Vicepresidente                         | M      | 26 ottobre 1978  | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 5                    |
| Paolo Fiorentino      | Consigliere ed Amministratore Delegato | M      | 23 gennaio 1956  | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 1                    |
| Carlo Gravaglia       | Consigliere                            | M      | 15 maggio 1943   | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 4                    |
| Laura Ciambellotti    | (*) Consigliere                        | F      | 20 maggio 1970   | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 0                    |
| Italo Vitale          | (*) Consigliere                        | M      | 28 luglio 1964   | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 17                   |
| Liliana Fratini Passi | (*) Consigliere                        | F      | 19 giugno 1970   | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 2                    |
| Daniele Cabiati       | (*) Consigliere                        | M      | 2 ottobre 1953   | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 4                    |
| Francesca Carlesi     | (*) Consigliere                        | F      | 16 marzo 1974    | 6 settembre 2023    | aprile 2026       | 1                    |

(\*) **Consiglieri indipendenti ai sensi della Circolare 285 della Banca d'Italia e dell'articolo 15 dello Statuto**

**(\*\*) Incarichi presi in considerazione: incarichi di amministrazione e controllo in società di capitali ed enti**

Di seguito si riporta un breve curriculum vitae per ciascun componente del Consiglio di Amministrazione:

**Caio Massimo Capuano (Presidente)**

Dopo la laurea in ingegneria (cum laude) presso l'Università La Sapienza di Roma, un'esperienza in Xerox e successivamente in IBM durata 6 anni, nel 1986 entra in McKinsey (ne diventa partner) dove si dedica allo sviluppo di progetti per la clientela Financial Institutions.

Nel 1998 viene nominato Amministratore Delegato di Borsa Italiana, incarico che mantiene fino al 2010, accompagnando la società al merger con il London Stock Exchange, di cui diventa Deputy CEO.

Nel successivo decennio partecipa allo sviluppo del Gruppo bancario UBI in ambito Corporate & Investment Banking (con il ruolo di Amministratore Delegato di Centrobanca) e poi di IWBank (in qualità di Presidente).

Ha ricoperto inoltre il ruolo di Presidente di CoimRes, società quotata operativa in ambito immobiliare.

È stato Presidente della Federazione delle Borse Europee (2004-2006) e successivamente Presidente della Federazione Mondiale delle Borse (World Federation of Exchanges, 2007-2008).

Ha partecipato al Comitato privatizzazioni promosso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (che ha portato alla privatizzazione di Poste Italiane e di ENAV, e alla cessione a CDP delle quote di Enel e ENI possedute dal MEF) e alla costituzione della Borsa Elettrica per il Ministero dell'Industria.

Attualmente è anche Consigliere di Humanitas, una delle più prestigiose realtà private ospedaliere, universitarie e di ricerca in Italia e Membro dell'Advisory Board di Save the Children, organizzazione a scopo benefico.

\*\*\*

#### **Mario Adario (Vicepresidente)**

Dopo aver conseguito nel 2002 la laurea in Istituzioni e Mercati Finanziari presso l'Università Bocconi ha maturato una significativa esperienza nel settore dei servizi finanziari. Da settembre 2006 lavora nel fondo d'investimento Oaktree Capital Management ricoprendone dal 2013 la carica di Senior Vice President. Dal 2012 è amministratore della società d'investimento Knightsbridge Student Housing e della società Capital Professional. In passato ha lavorato, tra l'altro, nelle banche d'affari Merrill Lynch International e Goldman

Sachs International.

\*\*\*

#### **Paolo Fiorentino (Consigliere e Amministratore Delegato)**

Dopo aver conseguito la laurea con il massimo dei voti in economia e commercio, nel 1981 inizia la sua carriera professionale al Credito Italiano.

General Manager di Bank Pekao dal 2000 al 2003. Nel 2003 è nominato responsabile del business Centro Europeo di Unicredit.

Nel 2007 è nominato Deputy Chief Executive Officer del gruppo UniCredit. Ricopre anche la carica di amministratore delegato di Capitalia fino alla fusione di quest'ultima nel gruppo UniCredit, quando viene nominato amministratore delegato di UniCredit Banca di Roma, incarico ricoperto fino al 2009.

Da giugno 2017 a settembre 2018, è alla guida di Banca Carige nel ruolo di Amministratore Delegato e nel dicembre 2018 è nominato CEO di Banca Progetto, con l'obiettivo di accelerare la trasformazione digitale del business della banca, specializzata nei servizi per le piccole e medie imprese italiane e la clientela privata.

\*\*\*

### **Carlo Garavaglia (Consigliere)**

Laureato in Economia e Commercio nel 1972 presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, è iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano dal 1972 ed è Revisore Legale dal 1979.

È stato dirigente e partner, dal 1970 al 1976, della società di revisione Peat Marwick&Mitchell (ora KPMG) ed è socio fondatore dello Studio Legale e Tributario Biscozzi – Nobili dal 1998.

\*\*\*

### **Laura Ciambellotti (Consigliere)**

Laureata con lode in Economia Politica presso l'Università L. Bocconi a Milano, ha iniziato il suo percorso professionale presso UBS Investment Bank a Londra nel dipartimento di Capital Markets dove ha acquisito ampie conoscenze di prodotti a reddito fisso semplici e derivati assistendo inizialmente le società di gestione patrimoniale e successivamente le banche e le compagnie assicurative del mercato italiano.

Nel 2001 ha assunto la responsabilità del team italiano di UBS Fixed Income.

La sua esperienza è continuata come Executive Director presso Crédit Agricole Investment Bank, dove ricopriva il ruolo di responsabile per la strutturazione e commercializzazione di prodotti a reddito fisso derivati e plain vanilla presso le assicurazioni italiane. A partire dal 2009 è Fondatrice e Senior Partner dello Studio C&C- Consulenza finanziaria indipendente e Family Office. È stata membro del consiglio di amministrazione di diverse società quotate anche finanziarie ricoprendo il ruolo di presidente dei comitati endoconsiliari rischi e parti correlate.

\*\*\*

### **Italo Vitale (Consigliere)**

Nel 1992 consegue la Laurea in Economia e Commercio presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano. Dal 1994 risulta iscritto nell'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano e, dal 1995, nel Registro dei Revisori Contabili. Da gennaio 1992 a dicembre 1996 collabora presso lo Studio Associato De Vecchi occupandosi di attività concorsuali, arbitrati, aspetti societari e contrattuali. Da gennaio 1997 prosegue l'attività professionale, dapprima autonomamente con proprio Studio in Milano e, dal gennaio 2001, in qualità di Socio Fondatore dello Studio Professionisti Associati - Studio di Consulenza Societaria e Tributaria con sede in Milano dove si occupa, tra l'altro, di controllo di gestione, riorganizzazione aziendale e operazioni di finanza straordinaria.

\*\*\*

### **Liliana Fratini Passi (Consigliere)**

Nel 1996 si laurea in economia e commercio all'Università degli studi di Roma "La Sapienza" e, nell'anno successivo, ottiene il master in Economia e Management degli Intermediari Finanziari LUISS BUSINESS SCHOOL.

Dopo aver maturato una pluriennale esperienza nel settore finanziario e dell'innovazione tecnologica presso primarie aziende e associazioni di categoria attualmente ricopre il ruolo di Direttore Generale della CBI S.c.p.a. Società Consortile per azioni promossa dall'ABI (Associazione Bancaria

Italiana) il cui azionariato è distribuito su circa 400 Banche e Intermediari Finanziari, sotto la sorveglianza della Banca d'Italia in quanto gestore di infrastrutture di pagamento rilevanti ai sensi del 114 del Testo Unico Bancario -TUB.

\*\*\*

### **Daniele Cabiati (Consigliere)**

Ha ricoperto il ruolo di Direttore Generale di Banche e Gruppi bancari italiani e ha acquisito esperienze nel Retail e Corporate banking, nel Private banking e nell'Investment banking. Dal 2015 è Presidente/board member di società italiane e svolge attività di consulenza presso Grant Thornton FAS con il ruolo di vice Presidente. È inoltre Senior Advisor per l'Italia di alcuni Fondi di Private Equity specializzati nel *restructuring* e nella *leading technology*. Inizia il suo percorso professionale nel 1977 in una azienda americana leader mondiale nella business information. Nel 1987 entra nel Gruppo Sanpaolo di Torino, dapprima presso il Banco Lariano, occupandosi inizialmente di pianificazione strategica e marketing (vice Dir. centrale) e successivamente nel 1993 a Torino nel Sanpaolo per gestire l'operazione di fusione tra Istituto S.P., Banco Lariano e Banca Provinciale Lombarda (capo Servizio Marketing). Nel 1997 entra nel Gruppo Generali per fondare e dirigere la nuova Banca Generali e negli anni successivi vengono incorporate nella banca stessa le reti dei promotori finanziari e le Sgr di Gruppo. A fine 2003 entra in Banca Popolare di Milano come Direttore Generale della Sim del Gruppo dedicata alla clientela Private. Nel 2011 è Direttore Generale in Banca Popolare di Cividale e dal 2014 Direttore Generale del Gruppo BPEL. È stato amministratore di Unione Fiduciaria, Cobapo e Sisal Pay (ora Mooney).

\*\*\*

### **Francesca Carlesi (Consigliere)**

Nata a Verona e cresciuta a Roma, dopo aver completato gli studi universitari e il Ph.D. in Banking and Finance presso l'Università degli Studi Tor Vergata, ha iniziato la sua carriera in McKinsey a Milano nella practice Strategy and Finance. Nel 2005 ha conseguito un MBA alla Columbia University. È manager e imprenditrice con una lunga esperienza internazionale nel settore finanziario, tra cui banking, fintech, private equity e consulenza strategica.

Esperta di tecnologia, innovazione digitale, e compliance ha ricoperto molti incarichi di senior management.

Dopo l'esperienza iniziale in Bridgepoint Capital, nel 2010 viene chiamata a ricoprire il ruolo di Head of Strategy per Barclays a Londra. Nel 2013 entra in Deutsche Bank, inizialmente nello staff del CEO con responsabilità di Strategia e Finanza, poi ampliate alla gestione globale di tutta la funzione Regulatory Affairs.

Vanta un'esperienza ventennale in ambito Financial Services, con un percorso ricco di esperienze, dalla consulenza in McKinsey a ruoli executive di banche come Barclays, Intesa e Deutsche Bank.

E' stata CEO di Molo Finance, riconosciuta come una delle migliori start up del Regno Unito e componente dei Consigli di Amministrazione di Molo e UK Finance a Londra.

Da dicembre 2023 è la nuova CEO della fintech Revolut UK, società fintech, con sede nel Regno Unito, che offre servizi finanziari tramite un sistema di digital banking di ultima generazione.



### COLLEGIO SINDACALE

Ai sensi dell'articolo 24 dello Statuto il Collegio Sindacale è composto da tre sindaci effettivi e due supplenti, che durano in carica tre esercizi, sono rieleggibili e sono nominati, secondo le norme di legge, dall'Assemblea dei Soci che designa altresì il Presidente.

L'attuale Collegio Sindacale, in carica per gli esercizi 2022-2024, è composto da 3 membri effettivi e 2 supplenti nominati con delibera dell'Assemblea dei Soci del 28 aprile 2022.

I componenti del Collegio Sindacale sono tutti domiciliati per la carica presso la sede legale della Società.

Nella tabella di seguito riportata sono indicati gli attuali componenti del Collegio Sindacale e gli incarichi detenuti in altre società o enti:

| Nome e Cognome   | Carica            | Genere | Data di nascita   | Data inizio mandato | Data fine mandato | Altri Incarichi (*) |
|------------------|-------------------|--------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Marco Reboa      | Presidente        | M      | 21 aprile 1955    | 28 aprile 2022      | aprile 2025       | 2                   |
| Laura Braga      | Sindaco effettivo | F      | 18 agosto 1984    | 28 aprile 2022      | aprile 2025       | 6                   |
| Maurizio Parni   | Sindaco effettivo | M      | 22 agosto 1976    | 28 aprile 2022      | aprile 2025       | 9                   |
| Gianluca Bolelli | Sindaco supplente | M      | 18 settembre 1959 | 28 aprile 2022      | aprile 2025       | 11                  |
| Pietro Pagnozzi  | Sindaco supplente | F      | 5 gennaio 1955    | 28 aprile 2022      | aprile 2025       | -                   |

(\*) Incarichi presi in considerazione: incarichi di amministrazione e controllo in società di capitali ed enti

Di seguito si riporta un breve curriculum vitae per ciascun componente del Collegio Sindacale:

#### **Marco Reboa (Presidente del Collegio Sindacale)**

Laureato in Economia Aziendale presso l'Università Commerciale L. Bocconi di Milano nell'Anno Accademico 1977/78. È iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Milano dal 14 luglio 1982 e Revisore contabile con decreto in data 12 aprile 1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n.31 bis del 21 aprile 1995.

Dopo un'esperienza presso una primaria banca d'affari in Londra, ha iniziato a collaborare nel 1980 presso l'Istituto di Economia Aziendale della Bocconi. Attualmente è Professore di ruolo di II Fascia, Facoltà di Giurisprudenza, al Libero Istituto Universitario Carlo Cattaneo di Castellanza. Ha pubblicato volumi ed articoli in materia di bilancio, valutazioni economiche e corporate governance.

È direttore della Rivista dei Dottori Commercialisti.

Svolge attività professionale con propri associati in Milano e si occupa in particolare di consulenza nell'ambito di operazioni di finanza straordinaria (quali conferimenti, fusioni ecc.), valutazioni aziendali, procedimenti arbitrali aventi ad oggetto problematiche di natura estimativa, consulenze tecniche d'Ufficio o di parte, su designazione del Tribunale o stragiudiziali, in procedimenti sia civili sia penali. Nell'ambito della propria attività ha ricoperto in passato incarichi in numerose società quotate, tra i quali: Luxottica S.p.A., Indesit

S.p.A., Parmalat S.p.A., Interpump S.p.A., Mediobanca S.p.A., ENI S.p.A., Saipem.

\*\*\*

#### **Laura Braga (Sindaco effettivo)**

Laureata in Amministrazione – Finanza - Controllo presso l'Università Bocconi di Milano nel 2008 è iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed è Revisore Legale dal 2013. Dal 2005 ha collaborato con la società IBM Servizi Finanziari ed in seguito con la società di revisione KPMG. Dal settembre 2008 collabora con lo Studio per il Controllo Contabile - analisi e valutazioni d'azienda di Milano.

\*\*\*

#### **Maurizio Parni (Sindaco effettivo)**

Laureato in Economia e Aziendale presso l'Università Bocconi di Milano nel 2001 è iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti dal 2009 ed è Revisore Legale dal 2010. Dal 2001 al 2004 ha collaborato con la società di revisione Arthur Andersen S.p.A. (ora Deloitte & Touche) e dal 2004 collabora con lo Studio per il Controllo Contabile - analisi e valutazioni d'azienda di Milano.

\*\*\*

#### **Gianluca Bolelli (Sindaco supplente)**

Laureato in Economia e Commercio presso l'Università Commerciale "Luigi Bocconi" di Milano nel 1983. Dal 1985 Bolelli è iscritto all'albo dei dottori commercialisti, dal 1994 all'albo dei Giornalisti pubblicitari e dal 1995 all'albo dei revisori contabili.

Dal 1986 esercita la libera professione di dottore commercialista e nel 1989 diventa socio co-fondatore dello Studio Bolelli, Sportelli, de Pietri-Tonelli.

Membro del Comitato Scientifico dell'"Associazione delle Imprese Familiari" per l'approfondimento delle materie fiscali, societarie e di governance, oltre che membro del Comitato Scientifico e docente del SUPSI

"Scuola Universitaria Superiore Svizzera Italiana" di Lugano. E' inoltre docente esterno presso la Scuola di Direzione Aziendale dell'Università Bocconi, relatore nel corso di convegni e corsi in materia fiscale, societaria e di governance, oltre che coautore di pubblicazioni ed articoli in materia fiscale, contrattuale e societaria.

\*\*\*

#### **Pietro Pagnozzi (Sindaco supplente)**

Laureato all'Università Cattolica di Milano nel 1978. Dottore Commercialista Iscritto all'Albo di Milano dal 1982 al n. 1484. Revisore contabile iscritto al numero 42410 Registro Ministero di

Giustizia come da GU 31 bis del 21.04.1995 (già Revisore dei Conti dal 1982).

Consulente tecnico del Giudice Tribunale di Milano al n. 7609 dal 27.11.1989 per le seguenti specialità:  
Analisi economica e finanziaria – materia societaria e tributaria.

Sindaco e revisore di società ed enti. Ha svolto numerosi incarichi sia di consulente tecnico di parte che di ufficio per il Tribunale di Milano in materia economica finanziaria, oltre ad incarichi di liquidatore giudiziario e curatore fallimentare.

\*\*\*