



GOVERNO SOCIETARIO

INFORMATIVA AL PUBBLICO

Ai sensi della Circolare n. 285/2013, Parte Prima, Titolo IV, Cap. 1

Dati riferiti al 31 Dicembre 2016

Il presente documento assolve agli obblighi di informativa al pubblico stabiliti dalle “Disposizioni di vigilanza per le banche” di cui alla Circolare di Banca d’Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Parte prima – Titolo IV – Capitolo 1 – Sezione VII).

1. **ASSETTI ORGANIZZATIVI E DI GOVERNO SOCIETARIO**

La Banca Popolare del Mediterraneo S.c.p.a. è una banca popolare, con sede in Napoli, che ha per oggetto la raccolta del risparmio e l’esercizio del credito nelle sue varie forme, ispirandosi ai principi del credito popolare. La Banca adotta un modello di *business* tradizionale, incentrato sull’intermediazione creditizia a favore di imprese e privati.

La natura giuridica di banca popolare comporta, in particolare, che ogni socio ha diritto a un solo voto qualunque sia il numero delle azioni possedute (cd. “voto capitaro”) e che nessuno possa detenere azioni in misura eccedente i limiti di legge.

La Banca ha adottato quale sistema di amministrazione e controllo il c.d. **modello tradizionale**, caratterizzato dalla presenza di un’Assemblea degli Azionisti (regolata dagli artt. 21-29 dello Statuto sociale) e di due Organi, entrambi di nomina assembleare:

- a) il Consiglio di Amministrazione (regolato dagli artt. 30-40 dello Statuto);
- b) il Collegio Sindacale (disciplinato dagli artt. 41-44 dello Statuto).

Ai sensi dell’art. 33 dello Statuto, il Presidente del Consiglio di Amministrazione promuove l’effettivo funzionamento del governo societario, favorendo in modo neutrale la dialettica interna all’Organo Amministrativo. Il Presidente, secondo quanto previsto dalle Disposizioni di Vigilanza e dallo Statuto, non può avere un ruolo esecutivo e non può svolgere, neppure di fatto, funzioni gestionali.

La revisione legale dei conti è esercitata da una società di revisione iscritta nel registro dei revisori contabili (art. 45 dello Statuto).

In tale sistema:

- la funzione di supervisione strategica è svolta dal Consiglio di Amministrazione, chiamato a deliberare sugli indirizzi della gestione sociale (ad es. mediante esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche della Società);
- la funzione di gestione è svolta dallo stesso Consiglio di Amministrazione, che è responsabile dell’attuazione degli indirizzi deliberati nell’esercizio della funzione di supervisione strategica; il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e, come tale, partecipa alla funzione di gestione;
- la funzione di controllo compete al Collegio Sindacale, il quale vigila sull’osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull’adeguatezza dell’assetto organizzativo, amministrativo e contabile della Società e sul suo corretto funzionamento.

2. INDICAZIONE MOTIVATA DELLA CATEGORIA IN CUI È COLLOCATA LA BANCA ALL'ESITO DEL PROCESSO DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA CIRCOLARE N. 285/2013

Le dimensioni e la contenuta complessità operativa, consentono l'inquadramento della Banca Popolare del Mediterraneo nell'ambito della categoria delle **banche di minori dimensioni o complessità operativa**; e ciò in considerazione sia di criteri più strettamente "quantitativi" (attivo di bilancio inferiore alla soglia di € 3,5 mld), che di valutazioni sulla tipologia di attività svolta. Con riferimento a tale ultimo aspetto, rileva la *mission* aziendale e il modello di *business* tradizionale, incentrato sull'intermediazione creditizia a favore di specifici *target* di clientela (imprese e privati).

3. NUMERO COMPLESSIVO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI COLLEGIALI IN CARICA

Il numero complessivo di componenti il Consiglio di Amministrazione in carica è nove. Non vi è eccedenza rispetto ai limiti fissati nella Circolare n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap.1, Sez. IV.

4. RIPARTIZIONE DEI COMPONENTI ALMENO PER ETÀ, GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA CON RIGUARDO A PRECEDENTI MANDATI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE			
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	Data di nascita	Genere	Durata di permanenza in carica
Gennaro Fusco (Presidente)	23.11.1963	M	dal 29 giugno 2009
Nicola Donnarumma (fino al 30.03.2016 Vincenzo La Cava)	25.10.1956	M	dal 27 maggio 2016
Donato Ammaturo (fino al 30.09.2016 Salvatore Belfiore)	08.11.1967	M	dal 30 settembre 2016
Giovanni Castellano	12.06.1971	M	dal 29 giugno 2009
Francesco Di Fiore	01.04.1962	M	dal 29 giugno 2009
Fulvio Luise	11.10.1962	M	dal 29 giugno 2009
Stefano Luise	18.10.1958	M	dal 29 giugno 2009
Michele Nappi (fino al 30.09.2016 Paolo Stravino)	02.06.1978	M	dal 30 settembre 2016
Cosimo Prisco (fino al 30.09.2016 Vincenzo Polisi)	20.07.1967	M	dal 30 settembre 2016

COLLEGIO SINDACALE			
Nominativo	Data di nascita (età)	Genere	Durata di permanenza in carica
Giovanni Esposito (Presidente)	07.05.1960	M	dal 29 giugno 2009
Antonio Minervini (Sindaco Effettivo)	02.07.1951	M	dal 29 giugno 2009
Vincenzo Barrella (Sindaco Effettivo)	12.12.1960	M	dal 29 giugno 2009
Stefano Coscia (Sindaco Supplente)	27.09.1969	M	dal 30 maggio 2015
Ciro Acampora (Sindaco Supplente)	23.09.1968	M	dal 30 maggio 2015

5. NUMERO DEI CONSIGLIERI IN POSSESSO DEI REQUISITI DI INDIPENDENZA

I Consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza sono 9, in linea con quanto prescritto dalla Circ. n. 285/2013, Parte I, Titolo IV, Cap. 1, Sez. IV, par. 2.1., linea appl. b).

6. NUMERO DEI CONSIGLIERI ESPRESSIONE DELLE MINORANZE, OVE PRESENTI

Dato non pertinente, stante la mancata presenza di minoranze e di consiglieri espressione di minoranze.

7. NUMERO E TIPOLOGIA DEGLI INCARICHI DETENUTI DA CIASCUN ESPONENTE AZIENDALE IN ALTRE SOCIETÀ O ENTI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		
Nominativo	N. di incarichi detenuti oltre BP MED	Tipologia di incarico
Gennaro Fusco (Presidente)	7/2	Sindaco/Amministratore
Nicola Donnarumma	-	
Donato Ammaturo	4	Amministratore
Giovanni Castellano	-	
Francesco Di Fiore	4	Amministratore
Fulvio Luise	14	Amministratore
Stefano Luise	1	Amministratore
Michele Nappi	3	Amministratore
Cosimo Prisco	1	Amministratore

COLLEGIO SINDACALE		
Nominativo	N. di incarichi detenuti oltre BPMED	Tipologia di incarico
Giovanni Esposito (Presidente)	-	
Antonio Minervini (Sindaco Effettivo)	3	Sindaco
Vincenzo Barrella (Sindaco Effettivo)	1	Sindaco
Acampora Ciro (Sindaco Supplente)	12/6	Sindaco/Amministratore
Coscia Stefano (Sindaco Supplente)	2/1	Sindaco/Amministratore

8. NUMERO E DENOMINAZIONE DEI COMITATI ENDO-CONSILIARI EVENTUALMENTE COSTITUITI, LORO FUNZIONI E COMPETENZE

In data 15.12.2014, la Banca ha istituito un Comitato Rischi, avente le caratteristiche indicate nella Circ. n. 285/2013, Parte I, Titolo IV, Cap. 1, Sez. IV.

L'istituzione del Comitato – sebbene non obbligatoria per le banche di minori dimensioni o complessità operativa – risponde all'esigenza di fornire supporto al Consiglio di Amministrazione in materia di rischi e sistema dei controlli interni. In tale ambito, il Comitato svolge attività valutative e propositive per il Consiglio di Amministrazione: (a) nella gestione e controllo dei rischi; (b) nella valutazione dell'adeguatezza, efficienza ed efficacia dei controlli interni. Le attribuzioni del Comitato Rischi sono puntualmente declinate nel Regolamento Generale.

Il Comitato Rischi è composto da 3 consiglieri non esecutivi, in maggioranza indipendenti.

9. POLITICHE DI SUCCESSIONE EVENTUALMENTE PREDISPOSTE, NUMERO E TIPOLOGIE DELLE CARICHE INTERESSATE

In considerazione dell'appartenenza alla categoria delle banche di minore dimensione o complessità operativa, la Banca non è tenuta ad adottare politiche di successione degli organi di vertice dell'esecutivo.

10. NUMERO DI DELGHE ATTRIBUIBILI A CIASCUN SOCIO

Ai sensi dell'art. 23.5 dello Statuto, è ammessa la rappresentanza di un socio da parte di un altro socio che non sia amministratore, sindaco o dipendente della Banca; ciascun socio può rappresentare sino a un massimo di 10 soci.