



BANCA DI SASSARI S.p.A.

BPÉR: Gruppo

Società per Azioni con Sede Legale e Direzione Generale in Sassari Viale Mancini, 2
Capitale Sociale €74.458.606,80 i.v.

Codice fiscale e n° di iscrizione al Registro delle Imprese di Sassari 01583450901
Partita IVA 01583450901 Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5199 – ABI 05676.2
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna – 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
della Banca popolare dell'Emilia Romagna Società Cooperativa

<http://www.bancasassari.it>

INFORMATIVA AL PUBBLICO

**sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario
(Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 – Titolo IV, Capitolo I)**

Premessa

Il presente documento contiene l'informativa al pubblico richiesta dalle disposizioni in materia di governo societario di cui al Titolo IV, Sezione VII, della Circolare Banca d'Italia 285/2013 (di seguito, anche la "Circolare") e, secondo quanto previsto dalle suddette disposizioni, viene pubblicato dalla Banca di Sassari S.p.A. sul proprio sito internet (www.bancasassari.it), ove saranno altresì resi disponibili gli eventuali futuri aggiornamenti dell'informativa in questione.

1. Linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario

La Banca di Sassari S.p.A. (di seguito indicata anche come "Banca") fa parte dal 2001 del Gruppo bancario "Banca popolare dell'Emilia Romagna" (di seguito anche "Gruppo") ed è tenuta all'osservanza delle disposizioni che la Capogruppo "Banca popolare dell'Emilia Romagna Scarl" (di seguito anche "BpER"), avente sede legale in Modena, Via San Carlo n. 8/20, emana nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento.

La Banca opera nel rispetto delle linee strategiche indicate dalla Capogruppo e, in conformità con le previsioni del Piano Industriale del Gruppo BpER 2015-2017, ha ceduto, con decorrenza 23 maggio 2016, la propria rete di sportelli, costituita da n. 55 filiali, al Banco di Sardegna S.p.A., focalizzando la propria attività nel mercato del credito al consumo e dei sistemi di pagamento destinati all'intera rete distributiva del Gruppo BpER.

La Banca adotta il sistema di amministrazione e controllo cosiddetto “tradizionale”, di cui ai paragrafi 2, 3 e 4 della sezione VI-bis, Capo V, Libro V, cod.civ., caratterizzato dalla presenza di un Consiglio di Amministrazione e di un Collegio Sindacale.

L'esercizio delle funzioni sociali, ai sensi della disciplina statutaria e della normativa codicistica, è demandato ai seguenti organi:

- a) Assemblea dei Soci;
- b) Consiglio di Amministrazione;
- c) Collegio Sindacale;
- d) Direttore Generale;

Lo Statuto prevede, inoltre, che il Consiglio di Amministrazione possa nominare un Comitato esecutivo.

In particolare, l'assetto di *governance* prescelto prevede che le funzioni di supervisione strategica e di gestione della Società siano affidate al Consiglio di Amministrazione. Partecipano alla funzione di gestione, secondo le competenze determinate dallo Statuto e dallo stesso Consiglio di Amministrazione, il Comitato Esecutivo ed il Direttore generale.

Il Collegio Sindacale (Organo con funzioni di controllo) svolge le attività ad esso attribuite dall'ordinamento; esso è parte integrante del complessivo sistema dei controlli interni e, a tale riguardo, svolge le funzioni definite dalla Circolare Banca d'Italia n. 263/2006, come successivamente modificata ed integrata.

L'incarico di revisione legale dei conti, ai sensi del d.lgs. 39/2010 e del d.lgs. 58/1998, conferito dall'Assemblea dei Soci del 10 aprile 2010, è svolto dalla società Pricewaterhousecoopers SpA, avente sede legale ed amministrativa in Milano.

2. Categoria di appartenenza della Banca di Sassari SpA ai sensi delle Disposizioni di vigilanza in materia di Governo societario di cui alla Circ. Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Titolo IV, Cap. 1, Sez. I, par. 3 e 4.

Ai sensi delle disposizioni di cui alla Sezione I, par. 4.1, delle Disposizioni citate, la Banca - in relazione alle attuali dimensioni dell'attivo - si qualifica come banca “di minore dimensione o complessità operativa”.

3. Informazioni concernenti gli organi sociali

Sono incluse nel presente paragrafo, in ossequio a quanto espressamente richiesto dal Titolo

IV, Capitolo I, Sezione VII, della Circ. Banca d'Italia n. 285/2013, le seguenti informazioni:

- 3.1 *numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative di cui al Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, della Circolare ;*
- 3.2 *numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza;*
- 3.3 *composizione e competenze degli organi sociali;*
- 3.4 *numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti; ripartizione dei componenti almeno per età, genere e durata di permanenza in carica;*
- 3.5 *numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze;*
- 3.6 *politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate;*
- 3.7 *numero di consiglieri espressione delle minoranze.*

3.1 *numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni, analiticamente rappresentate, di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati nelle linee applicative della citata Sezione IV della Circolare*

In data 12 aprile 2015, l'Assemblea dei Soci ha stabilito di portare da 11 a 9 il numero degli amministratori per il triennio 2015-2017. Alla medesima data risultano inoltre in carica 5 sindaci, di cui 2 supplenti, eletti nell'assemblea dei Soci del 5 aprile 2014 per il triennio 2014-2016. Viene pertanto rispettato il principio di proporzionalità richiamato nelle linee applicative di cui alla richiamata Sezione, secondo il quale la composizione degli organi collegiali delle banche di minori dimensioni o complessità operativa si deve attestare su numeri inferiori a quelli previsti per le banche di maggiori dimensioni.

3.2 *numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza*

Gli amministratori della Banca in possesso dei requisiti di indipendenza sono in numero di cinque, superiore quindi a quello previsto dall'art. 18, comma 2 dello Statuto, secondo cui il requisito di indipendenza deve essere posseduto da "almeno uno degli amministratori ovvero due se il Consiglio sia composto da più di sette componenti".

3.3 *composizione e competenze degli organi sociali*

Il Consiglio di Amministrazione

La Banca di Sassari S.p.A. è amministrata da un Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea e costituito da nove componenti, compresi il Presidente e il Vice Presidente.

La composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione viene definita e valutata secondo regole e metodologie di Gruppo, contenute in specifici documenti presentati all'Assemblea dei Soci ed approvati dallo stesso Consiglio.

Al Consiglio di Amministrazione spettano funzioni di supervisione strategica e di gestione. In particolare il Consiglio definisce l'assetto complessivo di governo e approva l'assetto organizzativo della banca, ne verifica la corretta attuazione e promuove tempestivamente le misure correttive a fronte di eventuali lacune o inadeguatezze.

Ai sensi del vigente Statuto sociale, oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge è, tra l'altro, di competenza esclusiva del Consiglio:

- determinare gli indirizzi generali di gestione e di sviluppo organizzativo, approvare le linee e le operazioni strategiche, i piani industriali e finanziari;
- approvare regolamenti interni;
- nominare il Direttore generale, nonché i Vice Direttori generali, i Direttori centrali, definendone le competenze e il trattamento economico;
- nominare i responsabili delle funzioni di revisione interna e di conformità e i dirigenti;
- assumere o cedere partecipazioni;
- deliberare sul conferimento di deleghe agli Amministratori in relazione a specifiche materie;
- deliberare su costituzione, composizione, competenze e durata del Comitato esecutivo e di eventuali altri comitati.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca di Sassari, attualmente in carica, scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2017; i relativi componenti sono rieleggibili.

In particolare, esso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ, GENERE, DURATA DI PERMANENZA IN CARICA, QUALIFICA DI AMMINISTRATORE INDIPENDENTE

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere	Durata permanenza in carica	Indipendente
<i>Spallanzani Ivano Presidente</i>	30/6/1943	M	da Aprile 2003	✓
<i>Rubino Salvatore Vice Presidente (*)</i>	13/5/1955	M	da Aprile 2012	
<i>Bianchini Daniele Consigliere (*)</i>	16/8/1947	M	da Gennaio 2015	
<i>Garavini Eugenio Consigliere</i>	23/11/1958	M	da Gennaio 2013	
<i>Ladu Michele Consigliere</i>	9/5/1944	M	da Aprile 2012	✓
<i>Lecis Giampiero Consigliere (**)</i>	28/6/1941	M	da Aprile 2003	✓
<i>Piras Paola Consigliere</i>	6/10/1956	F	da Aprile 2003	✓
<i>Righi Giovanni Consigliere</i>	2/1/1972	M	da Aprile 2012	✓
<i>Togni Fabrizio Consigliere (*)</i>	26/2/1957	M	da Aprile 2015	

(*)Componente del Comitato esecutivo

(**) sostituto del Presidente e del Vice Presidente, in caso di assenza o impedimento di entrambi

Organi delegati - Comitato Esecutivo

Ai sensi dell'art. 24 dello Statuto sociale, il Consiglio di Amministrazione, senza pregiudizio per il potere di proposta di ciascun amministratore, può delegare le proprie attribuzioni ad un Comitato esecutivo, composto da un minimo di tre a un massimo di cinque componenti, fissando i limiti della delega e i relativi obblighi informativi. In particolare, il Consiglio può delegare al Comitato esecutivo poteri in materia di concessione del credito.

Il Presidente e il Vice Presidente del Comitato esecutivo sono nominati dal Consiglio di Amministrazione.

In caso di urgenza il Comitato esecutivo può assumere deliberazioni in merito a qualsiasi affare od operazione che non siano riservati alla competenza esclusiva del Consiglio di Amministrazione. Delle decisioni assunte dovrà essere data comunicazione al Consiglio stesso in occasione della prima seduta successiva.

Il Presidente del Comitato esecutivo riferisce al Consiglio di Amministrazione in ordine all'attività svolta dal Comitato con periodicità almeno trimestrale.

Alle riunioni del Comitato esecutivo partecipa, con facoltà di proposta, il Direttore generale ed assistono i componenti del Collegio Sindacale.

Il Presidente

Ai sensi dell'art. 28 dello statuto sociale, il Presidente del Consiglio di Amministrazione svolge le funzioni assegnategli dalla legge, promuovendo la funzionalità del governo della Società nonché l'effettivo ed equilibrato funzionamento e bilanciamento dei poteri tra i diversi organi. Egli si pone quale principale interlocutore del Collegio Sindacale, dei responsabili delle funzioni interne di controllo e dei comitati interni.

Nei casi di urgenza e qualora non possa provvedere il Comitato esecutivo, il Presidente del Consiglio di Amministrazione può assumere, su proposta del Direttore generale, ogni determinazione necessaria, portandola successivamente a conoscenza del Consiglio alla sua prima adunanza utile.

In conformità alle vigenti Disposizioni di Vigilanza (Cfr. Circ. 285/2013, Titolo IV, Cap. 1, Sez. V) il Presidente del Consiglio di Amministrazione non ha un ruolo esecutivo e non svolge neanche di fatto funzioni di gestione.

Il Collegio Sindacale

Il Collegio Sindacale è composto da tre sindaci effettivi e da due supplenti i quali durano in carica tre esercizi e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica; essi sono rieleggibili.

Il Collegio Sindacale vigila sull'osservanza delle norme di legge, dello Statuto, dei regolamenti e delle deliberazioni sociali, controlla l'amministrazione della Società, accerta l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli, segnala al Consiglio di Amministrazione le carenze e le irregolarità eventualmente riscontrate, chiedendo l'adozione di idonee misure correttive e verificandone nel tempo attuazione ed efficacia. Esso adempie a tutte le funzioni demandategli dalla legge.

Nell'intento di assicurare un approccio unitario nella costruzione dell'intero sistema dei controlli a livello di Gruppo, la Banca ha proceduto ad accentrare, presso la Capogruppo, le proprie funzioni di controllo.

La scelta compiuta, ispirata alla determinazione di rafforzare efficacia ed efficienza dei controlli, è in linea con quanto previsto dal 15° aggiornamento della Circolare Banca d'Italia n. 263/2006 "Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche".

Nello svolgimento delle proprie verifiche ed accertamenti, il Collegio Sindacale ed i sindaci, anche individualmente, possono avvalersi delle strutture e funzioni preposte al controllo interno e procedere, in qualsiasi momento, ad atti di ispezione e controllo.

Il Collegio Sindacale può altresì chiedere agli amministratori notizie sull'andamento delle operazioni sociali o su determinati affari come pure richiedere e scambiare informazioni con i corrispondenti organi della Capogruppo, in merito ai sistemi di amministrazione e controllo ed al generale andamento dell'attività sociale.

Il Collegio Sindacale attualmente in carica è stato nominato dall'Assemblea dei Soci in data 5 aprile 2014 per il triennio 2014-2016 e scadrà alla data dell'Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2016. In particolare, esso risulta composto come da tabella che segue:

TABELLA CON EVIDENZA, PER CIASCUN ESPONENTE, DI ETÀ, GENERE E DURATA DI PERMANENZA IN CARICA

Nome, cognome e carica	Data di nascita	Genere	Durata permanenza in carica
<i>PORQUEDDU GIORGIO Presidente</i>	<i>19/06/1946</i>	M	da Maggio 2011
<i>FILIPPI CARLO Sindaco effettivo</i>	<i>04/05/1964</i>	M	da Aprile 2014
<i>SCUDINO PIETRO Sindaco effettivo</i>	<i>17/6/1960</i>	M	da Maggio 2011

3.4 numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti.

Esponente	Carica	Numero e tipologia di incarichi detenuti in altre società od enti
<i>Spallanzani Ivano</i>	<i>Presidente CdA</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 2
<i>Rubino Salvatore</i>	<i>Vice Presidente CdA</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 1
<i>Bianchini Daniele</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 0
<i>Garavini Eugenio</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 2 Incarichi in altre società o enti: 4
<i>Ladu Michele</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 0
<i>Lecis Giampiero</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 3
<i>Piras Paola</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 0
<i>Righi Giovanni</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 5
<i>Togni Fabrizio</i>	<i>Consigliere</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 3 Incarichi in altre società o enti: 2
<i>Porqueddu Giorgio</i>	<i>Presidente Collegio sind.</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 1 Incarichi in altre società o enti: 1
<i>Filippi Carlo</i>	<i>Sindaco effett.</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 6
<i>Scudino Pietro</i>	<i>Sindaco effett.</i>	Incarichi in società bancarie / finanziarie / assicurative : 0 Incarichi in altre società o enti: 9

Per un'elencazione completa degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale, si fa rinvio ai prospetti allegati alla presente informativa (Allegato 1 e Allegato 2).

3.5 *numero e denominazione dei comitati endo-consiliari eventualmente costituiti, loro funzioni e competenze*

Sono attualmente costituiti i seguenti Comitati endo-consiliari, composti esclusivamente da Amministratori non esecutivi ed indipendenti.

Comitato Amministratori Indipendenti

- prof.ssa Paola Piras (Presidente)
- dott. Giampiero Lecis
- dott. Giovanni Righi

Il Comitato Amministratori Indipendenti, già Comitato Parti Correlate, è stato istituito con delibera del Consiglio di Amministrazione del 7 dicembre 2012 ai sensi delle nuove Disposizioni di Vigilanza prudenziale per le banche di cui alla Circolare Banca d'Italia n. 263/2006 (Titolo V, Capitolo V) e del Regolamento recante disposizioni in materia di operazioni con parti correlate, adottato da Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche ed integrazioni, quest'ultimo applicabile alla Banca in via indiretta in quanto controllata da società quotata.

Fermo restando il rispetto delle disposizioni legislative e regolamentari in materia, con riferimento all'adozione delle procedure per le operazioni con parti correlate e/o soggetti collegati, esso svolge le funzioni attribuitegli da apposito regolamento interno, reperibile all'indirizzo [www.bancasassari.it/ Soggetti Collegati](http://www.bancasassari.it/Soggetti_Collegati).

3.6 *politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie delle cariche interessate*

Non sono state attualmente predisposte politiche di successione per la posizione del Direttore Generale.

3.7 *numero di consiglieri espressione delle minoranze*

Il capitale sociale votante in Assemblea è ripartito tra i seguenti soci:

- Banca popolare dell'Emilia Romagna (78,46%), Capogruppo;
- Banco di Sardegna SpA (20,52)%;
- altri piccoli soci (0,92%), in numero pari a 3.871 al 30 giugno 2016.

L'art. 18 dello Statuto prevede modalità di elezione del Consiglio di Amministrazione mediante voto di lista, assicurando meccanismi di tutela per i soci di minoranza, che possono in tal modo esprimere le loro candidature, qualora da soli o congiuntamente siano complessivamente titolari di azioni per almeno il 2,5% del capitale sociale. Nell'Assemblea dei Soci del 11 aprile 2015 i due soci di maggioranza hanno presentato una lista congiunta; nessuna lista è stata presentata da parte dei soci di minoranza.

* * *

Per una completa informativa sulle politiche di governo societario adottate dal Gruppo Banca popolare dell'Emilia Romagna si rinvia alla "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" della Capogruppo, redatta ai sensi dell'art. 123-bis TUF e pubblicata sul sito internet della BpER all'indirizzo www.bper.it/governance/documenti.

Sassari, 11 novembre 2016

Allegato 1

Consiglio di Amministrazione: prospetto incarichi

Nome e Cognome	Carica	ATTIVITÀ ESERCITATE IN ALTRE SOCIETÀ
Spallanzani Ivano	Presidente	<ul style="list-style-type: none">- Socio della Spallanzani snc – Officine meccaniche di Spallanzani Ivano e C.- Vice Presidente dell'Associazione Nazionale per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa
Rubino Salvatore	Vice Presidente (*)	<ul style="list-style-type: none">- Liquidatore della Sardinia Research and Development srl
Bianchini Daniele	Consigliere(*)	
Garavini Eugenio	Consigliere	<ul style="list-style-type: none">- Consigliere di Modena Terminal srl- Consigliere di Nadia Spa- Consigliere di BpER SERVICES – Società Consortile per Azioni- Consigliere della società Marr Spa;- Presidente di Galilei Immobiliare srl- Consigliere di Mutina srl- Vice Direttore Generale della BpER
Ladu Michele	Consigliere	
Lecis Giampiero	Consigliere (**)	<ul style="list-style-type: none">- Socio Amministratore della Ditta F.lli del Corvo dei Fratelli Lecis snc- Consigliere di Artigiancredito Sardo Soc. cons. cooperativa- Presidente del Consiglio di Amministrazione di Fidarti Società Cooperativa Artigiana di garanzia
Paola Piras	Consigliere	
Righi Giovanni	Consigliere	<ul style="list-style-type: none">- Consigliere della Cantina Sociale di Cesena – Soc. agricola cooperativa- Socio Amministratore della Eredi di Righi Paolo s.s.- Socio Amministratore della Iniziative forestali di Emilio Monti e Paolo Righi s.s.- Socio accomandatario della MEG s.a.s. di Giovanni Righi e C.- Consigliere di Sviluppo Imprese Romagna Spa
Togni Fabrizio	Consigliere(*)	<ul style="list-style-type: none">- Direttore Generale della Banca Popolare dell'Emilia Romagna soc. coop- Presidente del Consiglio di Amministrazione della BpER Trust Company Spa- Consigliere di BpER SERVICES – Società Consortile per Azioni- Consigliere del Banco di Sardegna Spa- Consigliere BpER Credit Management - Società Consortile per azioni

(*) Componente del Comitato Esecutivo

(**) Sostituto, ai sensi dell'art. 19, comma 2, dello Statuto sociale, del Presidente e del Vice Presidente in caso di assenza o impedimento di entrambi

Collegio Sindacale: prospetto incarichi

Nome e Cognome	Carica	ATTIVITA' ESERCITATE IN ALTRE SOCIETA'
Porqueddu Giorgio	Presidente	- Sindaco effettivo in DIFARMA Holding Spa Sindaco Effettivo SFIRS S.p.A.
Filippi Carlo	Sindaco effettivo	- Presidente del Collegio Sindacale Finlite srl - Sindaco Effettivo Ferrari Erio e C. Spa - Sindaco Effettivo Nadia spa - Sindaco Effettivo European gas network srl
Scudino Pietro	Sindaco effettivo	- Presidente del Collegio Sindacale Camporosso srl - Presidente del Collegio Sindacale Cantina Santa Maria La Palma Società coop. Agricola per azioni - Presidente del Collegio Sindacale Quadriflor SpA - Presidente del Collegio Sindacale MARA SpA - Sindaco Effettivo ISA Spa - Sindaco Effettivo CASAR Srl - Sindaco Effettivo Ente Concerti Marialisa de Carolis Soc. Cooperativa - Consigliere di Clover srl - Sindaco effettivo Euomix S.p.A.
Denti Raffaellina	Sindaco supplente	
Murgia Emanuela	Sindaco supplente	