

DOMANDE PRE-ASSEMBLEARI

AI SENSI DELL'ART. 127-TER D.LGS N. 58/98

28 APRILE 2021 ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA

FINECO. LA BANCA CHE SEMPLIFICA LA BANCA.

RISPOSTE ALLE DOMANDE PERVENUTE AI SENSI DELL'ART. 127-TER DEL D.LGS. 58/1998 DEL TUF IN DATA 10 APRILE 2021 DALL'AZIONISTA TOMMASO MARINO

Si forniscono di seguito le risposte alle domande pervenute prima dell'Assemblea Ordinaria e Straordinaria, se ed in quanto pertinenti con l'ordine del giorno della predetta Assemblea.

1. Perché mentre sono stati sospesi i dividendi ai soci, i benefici a breve termine riservati ai dirigenti strategici e amministratori sono notevolmente aumentati a 6974000 euro (contro E 6.267 del 2019)? Dicasi altrettanto per i pagamenti in azioni al Personale!

La BCE e la Banca d'Italia in data 15 dicembre 2020 hanno ribadito l'invito ad un approccio prudenziale relativamente alla distribuzione di dividendi e al pagamento di remunerazioni variabili, sulla linea di quanto indicato dall'EBA.

Relativamente alla distribuzione dei dividendi, il Consiglio di Amministrazione di FinecoBank, nel contesto dell'approvazione del bilancio individuale e consolidato al 31 dicembre 2020, ha deliberato di sottoporre all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti la proposta di destinazione a riserva dell'intero utile dell'esercizio 2020, coerentemente con le raccomandazioni emanate dalla Banca Centrale Europea e dalla Banca d'Italia in merito al mantenimento di un approccio estremamente prudente fino al 30 settembre 2021.

Relativamente all'approccio prudenziale in merito alle politiche di remunerazione, bisogna rilevare che il modello di business resiliente e diversificato di FinecoBank ha permesso di mantenere una redditività elevata, in presenza di una sostenuta solidità patrimoniale, bassa esposizione al rischio di credito e track record positivo nella gestione dei rischi operativi. La Banca ha dunque preso atto di tali raccomandazioni, valutando di non dover fare interventi mirati, essendo da un lato la base patrimoniale solida e dall'altro la politica retributiva già strutturata secondo un approccio prudenziale, più allineato al framework delle banche significative che a quello delle banche intermedie come Fineco. Pertanto, non si sono ritenuti necessari interventi sulle politiche di remunerazione ma sono stati costantemente monitorati i risultati e la solidità della Banca, procedendo alla consuntivazione in base alle risultanze di fine anno come previsto dalla Politica Retributiva.

2. Abbiamo sottoscritto derivati? Per quali importi e verso chi? Ad oggi qual è l'esposizione?

Si, FinecoBank ha sottoscritto sia contratti derivati rilevati nelle attività e passività finanziarie di negoziazione (negoziati in contropartita dei clienti, nonché contratti Futures e Forex utilizzati per la relativa copertura gestionale) sia contratti derivati di copertura del rischio di tasso d'interesse.

I derivati sono iscritti in bilancio al loro fair value.

Al 31 dicembre 2020 il fair value dei contratti derivati iscritti nell'attivo del bilancio consolidato del Gruppo nella voce "Attività finanziarie di negoziazione" ammonta a 3,4 milioni di Euro. Nella voce sono incluse anche le valutazioni positive dei contratti di compravendita a pronti di titoli e valute da regolare nei tempi previsti dalle prassi di mercato (c.d. "regular way"), per un importo pari a 3,7 milioni di Euro (pagina 162 Bilanci e Relazioni 2020). Il fair value dei contratti derivati OTC ("Over the counter") è suddiviso come segue (pagina 282 Bilanci e Relazioni 2020):

- Banche: 0,2 milioni di Euro;
- Altri soggetti: 3,2 milioni di Euro.

Il fair value dei contratti derivati iscritti nel passivo di bilancio consolidato del Gruppo nelle "Passività finanziarie di negoziazione" ammonta a 1,9 milioni di Euro. Nella voce sono incluse anche le valutazioni negative dei contratti di compravendita a pronti di titoli e valute da regolare nei tempi previsti dalle prassi di mercato (c.d. "regular way"), per un importo pari a 3,5 milioni di Euro (pagina 192 Bilanci e Relazioni 2020). Il fair value dei contratti derivati OTC ("Over the counter") è suddiviso come segue (pagina 282 Bilanci e Relazioni 2020):

- Banche: 0,1 milioni di Euro;
- Altri soggetti: 1,8 milioni di Euro.

Il fair value dei contratti derivati di copertura iscritti nell'attivo del bilancio consolidato del Gruppo nella voce "Derivati di copertura" ammonta a 19 milioni di euro (pagina 172 Bilanci e Relazioni 2020). Il fair value dei contratti derivati OTC ("Over the counter") è suddiviso come segue (pagina 287 Bilanci e Relazioni 2020):

- compensati con Controparti centrali: 17,1 milioni di Euro;
- Banche: 1,9 milioni di Euro.

Il fair value dei contratti derivati di copertura iscritti nel passivo del bilancio consolidato del Gruppo nella voce "Derivati di copertura" ammonta a 214,4 milioni di euro (pagina 193 Bilanci e Relazioni 2020). Il fair value dei contratti derivati OTC ("Over the counter") è suddiviso come segue (pagina 287 Bilanci e Relazioni 2020):

• compensati con Controparti centrali: 214,4 milioni di Euro.

3. Quanti sono i parenti dei dirigenti strategici che hanno ricevuti benefici da parte del Gruppo e per cosa?

La Società fornisce al pubblico e agli azionisti le informazioni relative ai propri esponenti richieste dalla normativa applicabile. In particolare, a pagina 305 Bilanci e Relazioni 2020 è riportata l'informativa in merito alle operazioni con parti correlate. In particolare, la colonna "Altre parti correlate" della tabella relativa alle Consistenze al 31 dicembre 2020 e Conto economico 2020, include anche le attività, le passività e le garanzie e impegni in essere al 31 dicembre 2020 nonché l'impatto sulle principali voci di conto economico consolidato delle operazioni realizzate con gli stretti familiari dei dirigenti con responsabilità strategiche. Si precisa infine che la contrattazione collettiva e aziendale prevede talune agevolazioni estensibili anche ai parenti di tutti i dipendenti.

4. In quali paesi il Gruppo ha effettuato operazioni a fiscalità privilegiata?

Il Gruppo non ha effettuato operazioni a fiscalità privilegiata nei paesi dove opera e paga le imposte sul reddito in modo adeguato, sia all'estero che in Italia, nel pieno rispetto delle discipline locali e di quelle italiane.

Nello specifico, come indicato nel documento di strategia fiscale pubblicato sul sito pubblico di Fineco e nei documenti normativi interni, il Gruppo Fineco opera nel rispetto formale e sostanziale di tutte le normative, regolamenti e prassi di natura fiscale, domestiche, internazionali o sovranazionali, tenendo un atteggiamento di collaborazione e trasparenza con le autorità fiscali dei Paesi in cui opera. In particolare, il Gruppo Fineco si ispira ai seguenti principi:

(i) rispetto formale e sostanziale di tutte le leggi, regolamenti, prassi di volta in volta applicabili in relazione a qualsiasi giurisdizione in cui questo si trovi ad operare;

- (ii) applicazione di una strategia fiscale che sia sempre coerente con le regole generali del Gruppo, al suo approccio al rischio e ad i valori cui lo stesso si ispira;
- (iii) utilizzo della dovuta diligenza professionale nella gestione di tutti i rischi associati alla variabile fiscale, assicurando che le procedure di volta in volta applicate al tal fine siano appropriate;
- (iv) instaurazione di rapporti di reciproca fiducia, collaborazione e trasparenza con le amministrazioni finanziarie dei Paesi in cui il Gruppo opera, anche attraverso l'adesione a progetti di co-operative compliance;
- (v) diffusione di una cultura di compliance e conoscenza della normativa fiscale all'interno del Gruppo Fineco, anche da parte di soggetti che non svolgono la loro attività lavorativa all'interno delle funzioni fiscali.

5. In quali paesi a fiscalità privilegiata il Gruppo ha effettuato raccolta di capitali?

Nel Gruppo Fineco una grande importanza viene attribuita alle misure prese a livello nazionale ed internazionale per contrastare i Paesi a bassa fiscalità. In questo contesto, le società del Gruppo sulla base di specifica normativa assumono l'impegno a monitorare e mitigare i rischi derivanti dalle attività/transazioni che sono realizzate con il coinvolgimento di entità/individui residenti nei predetti Paesi.

6. Che strano!, per poter leggere gli allegati relativi alla relazione sulla remunerazione, lo scrivente ha dovuto ingrandirli del 300%: immaginabile li abbiate fatti così solo per risparmiare spazio? In fondo la Consob non ne ha disposto in quale grandezza debbano essere pubblicati.

La domanda non è pertinente alle materie all'ordine del giorno dell'assemblea.

7. Che tipo di tassazione hanno i compensi ex art. 2389 c.c.? Il reddito 2020 dei dirigenti con responsabilità strategiche, derivante dai piani d'incentivazione azionari, è stato assoggettato a ritenuta d'acconto?

Per quanto riguarda il trattamento fiscale dei compensi ex art. 2389 cc si rimanda a quanto previsto dalla normativa vigente in materia.

Per quanto riguarda il trattamento fiscale dei piani di incentivazione si conferma l'applicazione di quanto previsto dalla vigente normativa fiscale.

8. In merito ai prestiti a dirigenti con responsabilità strategiche, quale tasso a debito viene corrisposto alla banca?

Non vi è alcuna differenziazione di tassi debitori per prestiti a dipendenti siano essi impiegati o dirigenti con o senza responsabilità strategiche; il tasso attuale è pari a 0,50%.

9. Il dott. Foti l'anno scorso ha guadagnato un milione di compensi fissi, nonché 440 mila euro per "bonus e altri incentivi", 980.000 euro in azioni e 656.000 euro di bonus anni precedenti. Ci dite com'è stato calcolato il valore delle azioni e ci spiegate in cosa

consistano gli altri incentivi? Ci dite qual è stato il netto complessivo conseguito dal dott. Foti nel 2020?

Come evidenziato nella Sezione II della Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti, in particolare al paragrafo 6.2, nonché nelle tabelle riportate nell'Allegato I alla suddetta Relazione (Tab. 3A e 3B), con riferimento alla remunerazione variabile dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale di FinecoBank S.p.A.:

- Euro 440.000 corrispondono alla quota monetaria del bonus derivante dal Sistema Incentivante 2020: Euro 200.000 corrispondono alla quota in denaro pagata immediatamente (c.d. quota upfront) nel 2021, mentre Euro 240.000 corrispondono alla quota in denaro differita che verrà pagata nel 2023 e nel 2026 (schema di pagamento presentato al paragrafo 5.2 della Politica Retributiva 2020).
- Euro 980.404 corrispondono al fair value delle quote degli strumenti finanziari (azioni ordinarie FinecoBank) derivanti da Sistemi Incentivanti di breve e di lungo termine, di competenza dell'esercizio 2020.
- Euro 656.200 corrispondono alla somma delle quote monetarie dei bonus derivati dai sistemi incentivanti degli anni precedenti, che sono state differite nel tempo e dunque non sono ancora state attribuite al beneficiario; pertanto tale somma verrà corrisposta in denaro, nell'arco dei prossimi anni, secondo gli schemi di pagamento previsti da ciascun Sistema Incentivante (per riferimento, paragrafo 4.1.2 Sezione II della Relazione).

Per il calcolo dell'ammontare netto vengono applicate le aliquote fiscali previste dalla normativa tempo per tempo in vigore.

10. In particolare, le azioni di quest'anno che abbiamo donato al dott. Foti, quale tipo di tassazione subiscono? L'AD in questo è sottoposto a ritenuta d'acconto?

Le azioni attribuite al dott. Foti nell'anno 2020 sono relative ai differimenti dei sistemi incentivanti di breve e di lungo termine degli anni precedenti basati sulle performance individuali e dell'azienda. Per quanto riguarda il trattamento fiscale dei piani di incentivazione si conferma l'applicazione di quanto previsto dalla vigente normativa fiscale.

11. Il dott. Foti ha conseguito inoltre oltre 6000 euro per benefici non monetari: di che si tratta?

Come indicato dalla normativa vigente, per 'benefici non monetari' si intende il valore dei fringe benefit (secondo un criterio di imponibilità fiscale), comprese le eventuali polizze assicurative e il fringe benefit autovettura.

12. Vorrei conoscere le modalità di tassazione per 5 dirigenti che hanno ricevuto in dono azioni degli anni scorsi, a partire dal 2015 (come per il dott. Foti), per un importo di 1281000 euro.

Si conferma l'applicazione della normativa fiscale vigente per la fattispecie in oggetto.

13. Con quali compagnie assicurative abbiamo stipulato polizze assicurative a tutela di dirigenti e amministratori?

Esiste una copertura D&O valida per tutte le società del Gruppo FinecoBank stipulata con la compagnia Generali e selezionata su proposta del Broker AON S.p.A.. La copertura risponde agli standard di mercato per gruppi comparabili.

14. Siete proprio sicuri di aver seguito le raccomandazioni della BCE in materia di retribuzioni al management e agli amministratori, compresa la distribuzione di azioni, visto il pieno periodo di Covid?

Si rinvia a quanto risposto alla precedente domanda n. 1.

15. Ai soci che tipo di dividendo erogherete per gli anni 2019-2020?

Non è nostra abitudine fornire previsioni in materia di distribuzione di dividendi.

16. Ci dite a quale prezzo il dott. Foti ha acquistato 220.580 azioni e a quale prezzo ne ha vendute 107.877?

Le 220.580 azioni sono derivanti da sistemi di incentivazione di cui è beneficiario il Dott. Foti e pertanto sono state assegnate sulla base del prezzo determinato secondo l'applicazione di quanto previsto dalla vigente normativa fiscale.

La cessione per complessive n° 107.877 azioni riguarda l'assolvimento fiscale della remunerazione variabile corrisposta in azioni riveniente dall'assegnazione dei sistemi incentivanti. E' stata eseguita in 2 tranches:

13/2/20 vendita di n° 72.438 azioni al prezzo di 10,8632Euro 3/4/20 vendita di n° 35.439 azioni al prezzo di 8,6245Euro Tali informazioni, come previsto dalla normativa vigente (art. 19 regolamento (UE) n.596/2014), sono disponibili sul sito Fineco nell'apposita sezione Internal Dealing.

17. I sindaci supplenti vengono pagati anche in quanto tali?

No. Non è previsto alcun compenso per la carica di Sindaco Supplente.

18. Abbiamo versato oltre 3900.000 euro in azioni a 5 dirigenti, di cui uno ha risolto il contratto di lavoro nel 2018? Ma per quanto tempo nei prossimi anni costui continuerà a ricevere donazioni in azioni? Qualunque soggetto, in genere, quando finisce di lavorare prende la liquidazione, se gli va bene, eppoi se ne va in pensione. In Fineco invece é tutto un altro mondo fantastico! Peccato che i soldi siano anche di noi investitori, che però prendiamo il dividendo, se e quanto viene erogato, solo finché teniamo le azioni in portafoglio. Ci dite come si chiama questo fortunatissimo ex dirigente?

La somma di Euro 3.900.423 corrisponde al valore alla data di maturazione degli strumenti finanziari attribuiti nel 2020. In particolare, tale somma è data dalla quota differita di azioni derivanti dai Sistemi Incentivanti di breve termine e di lungo termine degli anni precedenti, di cui 5 dirigenti strategici sono beneficiari a titolo di remunerazione variabile. L'assegnazione si concluderà con l'esaurimento del bonus attribuito in relazione a ciascun anno di

performance, secondo gli schemi di pagamento previsti da ciascun sistema. Una parte della somma è di pertinenza dell'ammontare di remunerazione variabile di un ex Dirigente Strategico che ha terminato il proprio rapporto di lavoro con Fineco nel 2018, e come tale era stata maturata negli anni precedenti a titolo di remunerazione variabile differita, coerentemente con la politica retributiva e la normativa di settore.

19. Ma a nessuno dei dirigenti con responsabilità strategiche e neppure all'AD è venuto in mente di rinunciare a tutto questo denaro, a beneficio degli ammalati di Covid?

A marzo 2020, Fineco ha lanciato l'iniziativa "Insieme per l'emergenza Covid-19". Tale iniziativa ha portato ad un risultato davvero straordinario, con oltre 1 milione di euro donati da Fineco, insieme ai moltissimi clienti che hanno aderito.

La campagna, attivata sul sito Fineco e aperta a tutti i clienti e non clienti della Banca che avessero voluto dare il proprio contributo, era finalizzata a sostenere l'Istituto Nazionale per le Malattie Infettive "Lazzaro Spallanzani" di Roma e ASST Fatebenefratelli Sacco di Milano, due tra le strutture sanitarie più colpite dall'emergenza sul territorio italiano.

In particolare il contributo di Fineco, a cui si somma quello dei numerosi donatori che hanno preso parte all'iniziativa, è servito a sostenere l'attività di ricerca virologica dell'INMI Spallanzani e ad acquistare attrezzature necessarie ai reparti maggiormente impattati dell'ospedale Sacco.

Siamo molto orgogliosi del risultato raggiunto e della generosità dimostrata dalle moltissime persone che hanno deciso di unirsi a noi per raggiungere questi importanti obiettivi.

20. Siete consapevoli che il Papa ha definito il denaro "sterco di satana" o la cosa Vi lascia indifferenti?

La domanda non è pertinente alle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea.

21. A quanto ammontano gli importi complessivi delle consulenze di Gruppo? Percentualmente la variazione di quant'è in più rispetto al 2019?

Le consulenze del Gruppo, inclusi i servizi professionali relativi ad attività ordinarie, sono complessivamente pari a 4 milioni di Euro, così suddivise (pagina 223 Bilanci e Relazioni 2020):

Consulenza relativa ad attività ordinarie 3,2 milioni di Euro;

Consulenze per progetti one-off di adeguamento normativo 0,1 milioni di Euro;

Consulenze per strategia, evoluzione del business e ottimizzazione organizzativa 0,7 milioni di Euro.

Rispetto al 2019 la variazione è pari a + 0.4%.

22. Qual è il costo d'assemblea, il costo notarile e quello di Spafid? Quali servizi fornisce Spafid?

Il costo dell'Assemblea è pari a circa 150.000 Euro, di cui circa Euro 20.000 sono imputabili a costi notarili.

Spafid Connect offre un servizio di diffusione e stoccaggio delle informazioni regolamentate, al fine di adempiere agli obblighi regolamentari. La piattaforma e-market storage consente a ciascuna società Emittente di diffondere i propri comunicati stampa, documenti e internal dealing.

Per il servizio il costo è pari a 4.000,00 Euro annui.

23. Quali sono i rapporti di Gruppo con il dott. Nagel, ad di Mediobanca?

Il Gruppo non ha rapporti con il dott. Nagel.

24. Sulla base di cosa il dott. Foti ritiene che l'azione Fineco valga 50 euro? Quale ragionamento logico ha messo in pratica?

Né l'Amministratore Delegato Alessandro Foti né altri esponenti della Banca hanno mai espresso valutazioni sull'andamento del titolo.

25. Quanti dei dirigenti con responsabilità strategiche sono quelli nominati in Fineco prima del 7 maggio 2019, data di un accordo con Unicredit finalizzato all'indipendenza di Fineco?

Tutti gli attuali Dirigenti con Responsabilità Strategiche sono stati nominati prima del 7 maggio 2019.

26. Quanti sono i consulenti del Gruppo tra gli ex dipendenti di Bankitalia e Consob?

La società non ha selezionato i propri consulenti in base a precedenti esperienze in Banca d'Italia e Consob. In ogni caso la Banca non è a conoscenza che i consulenti di cui si avvale abbiano avuto recenti esperienze lavorative presso Consob o Banca d'Italia.

27. Facciamo raccolta di denaro in paradisi fiscali? Quali?

Nel Gruppo Fineco una grande importanza viene attribuita alle misure prese a livello nazionale ed internazionale per contrastare i Paesi a bassa fiscalità. In questo contesto, le società del Gruppo sulla base di specifica normativa assumono l'impegno a monitorare e mitigare i rischi derivanti dalle attività/transazioni che sono realizzate con il coinvolgimento di entità/individui residenti nei predetti Paesi.

28. In quali paradisi fiscali abbiamo sedi?

Non risultano sedi in paradisi fiscali tenuto conto che le sedi delle società appartenenti al Gruppo Fineco sono in Italia ed Irlanda e nessuno dei suddetti Paesi risulta indicato nelle liste dei Paesi a fiscalità privilegiata.

In particolare il riferimento è alla lista europea rinvenibile al seguente indirizzo https://www.consilium.europa.eu/it/policies/eu-listof-non-cooperative-jurisdictions/, avente per oggetto le giurisdizioni non cooperative, nella quale sono inclusi i Paesi, non appartenenti

all'Unione europea, che incoraggiano pratiche fiscali abusive e che non garantiscono la trasparenza fiscale e lo scambio di informazioni, nonché l'equa imposizione e l'attuazione delle norme internazionali contro l'erosione della base imponibile e il trasferimento degli utili.

29. Quante sono state nel Gruppo le segnalazioni d'antiriciclaggio?

Il numero di SOS relative al Gruppo Fineco inviate, nel corso dell'anno 2020, alle autorità competenti è stato di 689.

30. Di chi è stata l'idea di risolvere il contratto con chi non faccia investimenti, avendo un conto corrente con oltre 100 mila euro? Come ci regoleremo con l'Antitrust, che pare avere aperto un procedimento?

La decisione relativa all'iniziativa da lei citata, che costituisce una facoltà per la Banca e non un automatismo, è stata assunta dal management, in conformità alle procedure interne e nel rispetto delle deleghe decisionali ivi previste.

Fineco collaborerà con l'Antitrust al fine di fornire tutte le informazioni richieste e le proprie considerazioni in merito al procedimento affinché la suddetta disponga degli elementi necessari ad assumere una decisione consapevole.

31. Con quanti azionisti di minoranza è stato instaurato un dialogo continuativo, secondo la dichiarata volontà sociale?

La Banca instaura un dialogo continuativo con tutta la base di investitori, anche in ragione della sua natura di public company. Si segnala che trimestralmente la Banca organizza una call di aggiornamento sui risultati di periodo aperta al mercato. Inoltre, la Banca partecipa a numerose conferenze internazionali con i principali broker per incontrare investitori istituzionali.

32. Chi sono gli altri azionisti di Fineco *Asset Management* DAC? Quanto abbiamo raccolto suo tramite in Irlanda e Lussemburgo? Chi sono i clienti italiani? Raccogliamo capitali da clientela che dunque riesce a eludere il fisco?

Fineco Asset Management DAC è partecipata al 100% da FinecoBank (pagina 116 Bilanci e Relazioni 2020).

Al 31/12/2020, Fineco Asset Management DAC ha uno stock di raccolta pari ad Euro 5,1 miliardi di Euro tramite fondi lussemburghesi (Core Series) e pari ad Euro 11,2 miliardi di Euro tramite fondi irlandesi (Fam Series e Fam Evolution).

La clientela italiana è composta principalmente da clienti retail.

FinecoBank e FAM hanno adeguate procedure e politiche interne per evitare fenomeni di riciclaggio e elusione fiscale. I fondi FAM sono fondi UCITS comunitari e pertanto armonizzati dal punto di vista fiscale italiano, e i proventi dei singoli investitori sono pertanto soggetti alla normativa di capital gain delle persone fisiche.

33. Quali sono le operazioni di minor rilevanza effettuati con parenti di Consiglieri d'Amministrazione?

La Società fornisce al pubblico e agli azionisti le informazioni relative ai propri esponenti richieste dalla normativa applicabile.

34. Quante sono le segnalazioni antiriciclaggio e antiterrorismo?

Nel corso del 2020, sono state inviate all'UIF 689 segnalazioni di operazioni sospette relativamente alla capogruppo FinecoBank.

35. A fine 2019 l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) aveva avviato un procedimento per pubblicità ingannevole consistente nell'utilizzo, dal giugno 2014 al settembre 2019, del *claim* "canone zero per sempre" per la promozione del conto corrente Fineco, posto che la Banca, a novembre 2019, con modifica unilaterale, aveva aumentato il canone da zero a 3,95 euro mensili. A seguito di impegni assunti con AGCM, tale autorità avrebbe interrotto il procedimento. Quali sono gl'impegni esattamente assunti da Fineco? Fineco ha restituito a tutti i clienti i pagamenti da questi effettuati nella circostanza? Qual era stato il frutto dell'incasso? A quanti clienti ancora stiamo effettuando dette trattenute? Ne abbiamo ideate di nuove?

Gli impegni assunti dalla Banca, già pubblicati sul sito di Fineco con le modalità e i tempi indicati dall'Autorità, consistono nell'impegno a:

- non reintrodurre l'espressione "canone zero per sempre" (il cui utilizzo era già cessato nel mese di settembre 2019) nelle proprie nuove comunicazioni pubblicitarie.
- riconoscere, ai clienti titolari dei conti aperti nel periodo in cui l'espressione "canone zero per sempre" è stata utilizzata, l'estensione di 11 mesi (dal 31/1/2020 al 31/12/2020) del periodo utile ai fini dell'esercizio del diritto di recesso correlato alla modifica unilaterale con la quale è stata aumentata la misura del canone; con restituzione dell'importo del canone applicato dal 1/2/2020 sino alla data dell'estinzione. La Banca si è impegnata altresì ad estendere la restituzione degli eventuali canoni corrisposti in seguito all'applicazione del repricing dal 01/02/2020 anche ai soggetti titolari dei suddetti conti ancora attivi al 31/12/2020.
- dare specifica e ulteriore (rispetto a quanto già presente sul sito) evidenza alle condizioni per l'ottenimento dei bonus attraverso la visualizzazione, nella pagina "Conto e carte" dedicata all'illustrazione delle caratteristiche del conto corrente, sia del costo mensile del conto, sia delle sue modalità di riduzione e azzeramento (dettaglio sconti da Euro 3,95 e da Euro 1) con due box dedicati, senza necessità di ulteriori clic di approfondimento da parte dell'utente.
- inserire, nell'area riservata ai clienti del proprio sito web, una funzionalità per il calcolo giornaliero dell'importo dei bonus maturati nel mese di riferimento in base al progressivo realizzarsi delle condizioni richieste.

Tutti gli impegni sono stati adempiuti.

In particolare Fineco ha riaccreditato ai clienti interessati e con rapporti in essere a dicembre 2020 tutti i canoni applicati nel medesimo anno ed ha effettuato pagamenti a mezzo bonifico o assegno (secondo le indicazioni ricevute dagli interessati) a tutti gli ex clienti che avevano deciso di chiudere il rapporto con la Banca.

Complessivamente la Banca ha così restituito circa 7,7 mln di Euro per i canoni 2020.

36. La Banca ha provveduto a dare esecuzione alla Politica retributiva 2020 e, in data 16 marzo 2021. Nel farlo ha tenuto conto delle raccomandazioni BCE?

Si rinvia a quanto risposto alla precedente domanda n. 1.

37. Perché il Collegio Sindacale parla di una denuncia pervenutagli ex art. 2408 c.c., senza indicarne ai soci l'oggetto? Il Collegio Sindacale non vuole disturbare i soci tacendolo? Ce lo potete rivelare o è considerato top secret?

L'art. 2408 del codice civile prevede che ogni socio possa "denunziare i fatti che ritiene censurabili al collegio sindacale, il quale deve tener conto della denunzia nella relazione all'assemblea" e che "se la denunzia è fatta da tanti soci che rappresentino un ventesimo del capitale sociale, il collegio sindacale deve indagare senza ritardo sui fatti denunziati e presentare le sue conclusioni ed eventuali proposte all'assemblea, convocando immediatamente la medesima se la denunzia appare fondata e vi è urgente necessità di provvedere".

Il Collegio Sindacale, come descritto nella Relazione, ha svolto le opportune verifiche circa il rispetto della normativa esterna ed interna in relazione a quanto rappresentato nella denuncia, anche avvalendosi della funzione di Internal Audit di FinecoBank.

Alla luce di quanto previsto dal citato disposto normativo, nonché degli esiti delle verifiche, il Collegio Sindacale ha valutato infondata la denunzia, limitandosi pertanto, in assenza di proposte da presentare all'Assemblea, a fornirne informativa nell'ambito della Relazione.

38. Quali sono le interessenze della dirigenza di Gruppo, con società fornitrici? Quali sono le principali società fornitrici del Gruppo?

La società non è a conoscenza di interessenze della dirigenza con società fornitrici. I principali fornitori del gruppo sono primari operatori per gli ambiti di rispettiva competenza.

39. Quanto abbiamo speso per donazioni? A chi sono state fatte?

Nel 2020, i contributi che sono stati destinati da Fineco ad Associazioni ed Enti senza fini di lucro sono pari a circa 313.000 Euro. In particolare, 100.000 Euro sono stati devoluti a due tra le più importanti strutture ospedaliere italiane per fronteggiare l'emergenza sanitaria in corso; 100.000 Euro a supporto del FAI – Fondo Ambiente Italiano; 80.000 euro ai quattro progetti selezionati nell'ambito della campagna di solidarietà natalizia, a cui si sono aggiunti i contributi provenienti dai clienti pari a 453.000 Euro. Circa 33.000 Euro sono stati devoluti ad altre Associazioni attive sul territorio: Vidas; AIL; Cesvi; L'Aliante; Eracle; Theodora; Croce Rosa Celeste; Anvol e CAF.

40. Perché non é stata effettuata alcuna iniziativa in favore di disabili?

A fronte dell'esplosione della pandemia, nel 2020 il focus principale delle donazioni è stato a favore di progetti correlati al contesto emergenziale, in particolare a sostegno delle strutture sanitarie Sacco e Spallanzani e di associazioni benefiche che hanno attivato nel loro perimetro di intervento iniziative ad hoc per far fronte alle tante criticità emerse. In linea generale, ogni anno la selezione dei progetti e delle associazioni è pensata per garantire che le donazioni raggiungano il maggior numero di beneficiari e territori possibili e che gli ambiti di intervento siano ben diversificati. Negli anni sono state diverse le iniziative a favore della disabilità, ricordiamo per esempio il sostegno ad Associazioni quali Dynamo Camp, che organizza campi estivi per bambini e ragazzi disabili e Limb Power, dedicata ai bambini che hanno perso gli arti. Nel 2020 in particolare abbiamo sostenuto ISempreViVi con il progetto dedicato a creare opportunità di lavoro per persone con disabilità mentali, e la onlus Aliante, per la realizzazione di un progetto teatrale e musicale dedicato a persone con disabilità intellettive e motorie complesse.

41. A proposito, a quanto ammontano le scoperture di Gruppo, ex legge 68/99? Quali categorie di personale ricerca il Gruppo Fineco?

Fineco tradizionalmente presta la massima attenzione al collocamento delle persone diversamente abili. Le scoperture vengono fronteggiate con gli ordinari strumenti che il Legislatore pone a disposizione dei Datori di Lavoro, con specifico riferimento a: esonero parziale e convenzioni a livello provinciale, che possono comprendere anche Convenzione exart.14 (attraverso servizi prestati da Cooperative di "tipo b").

42. Chi abbiamo sponsorizzato e per cosa? Perché le sponsorizzazioni hanno subito un forte incremento rispetto allo scorso anno?

Nel 2020 Fineco ha sponsorizzato alcuni progetti e manifestazioni culturali come ad esempio le Giornate del Fondo Ambientale Italiano e l'iniziativa Cinque lezioni di Complessità della Fondazione Feltrinelli. Inoltre sono stati fatte delle sponsorizzazioni in ambito sportivo e con l'obiettivo di avere della visibilità di brand su alcuni campi di calcio anche a seguito della chiusura degli stadi e conseguente aumento degli share televisivi. Abbiamo inoltre sponsorizzato il circuito di Golf della AUDI CUP a favore della nostra rete di consulenti finanziari.

Ad eccezione del FAI, nessuna delle altre iniziative era presente nel 2019 ed è questo il motivo dell'incremento di budget su queste attività.

43. Che tipo di consulenze di Gruppo abbiamo dato a dipendenti pubblici? Per quali importi?

La Banca non ha richiesto consulenze a dipendenti pubblici.

44. Il Gruppo esercita l'obbligo di monitoraggio fiscale? A chi é affidato?

Se per monitoraggio fiscale si intendono gli adempimenti connessi con il D.L. n. 167 del 1990 si conferma che la Banca adempie regolarmente a quanto previsto dalla normativa ed in particolare risultano coinvolti l'ufficio antiriciclaggio e l'ufficio fiscale.

45. Sofferenze/Crediti di finanziamento della capogruppo verso clientela ordinaria: quanti soggetti riguardano? Sono le stesse dello scorso anno?

Al 31/12/2020 il numero delle posizioni in essere classificate a sofferenza era pari a 4.559 mentre in termini di importo lo stesso era pari a 20,84 mln (pagina 66 Bilanci e Relazioni 2020). Al 31/12/2019 risultavano 4.356 posizioni per un importo di 19,56 milioni con un incremento y/y di 1,28 milioni.

46. Allo stato a quanto ammontano le disponibilità liquide?

La cassa e le disponibilità liquide al 31 dicembre 2020 ammontano a 1.971,2 milioni di Euro (pagina 113 Bilanci e Relazioni 2020).

47. La Banca sta esaminando possibilità aggregative?

No, la Banca è concentrata nel perseguire la propria strategia di crescita organica.

48. I finanziamenti a banche con quali interessi a credito sono avvenuti?

Per finanziamenti alle banche (come riportato a pagina 64 del documento Bilanci e Relazioni 2020) si intendono le esposizioni verso controparti bancarie, quali in particolare quelle relative a conti correnti di corrispondenza e depositi a vista, che traggono origine dalle attività ordinarie della Banca e che si rendono necessarie per l'esecuzione delle operazioni giornaliere della stessa.

Tutte le operazioni sopra riferite sono effettuate, tenendo conto della specificità di ogni operazione, a condizioni di mercato.

49. Quali banche finanziamo?

La Banca opera con primari istituti bancari italiani ed internazionali.

50. A cosa corrispondono gli altri benefici al Personale, per oltre 2.700.000 euro?

Euro 2.709.000 indicati come "altri benefici" all'interno del documento Bilanci e Relazioni 2020 corrispondono ai fringe benefits (tra cui auto ad uso promiscuo) e alla componente in denaro dei sistemi incentivanti per il personale della Banca.

51. Cos'è il service area immobiliare, che ha visto diminuire notevolmente le spese per gl'immobili?

"Service Area Immobiliare": si tratta di un contratto di servizi tra Fineco Bank e l'ex Capogruppo Unicredit (UniCredit Services – Area Real Estate) per la gestione dei servizi Immobiliari sia di natura tecnica (Construction e Facility) che amministrativa degli immobili in locazione e di proprietà.

A fronte del contratto di servizi, FinecoBank riconosceva una Fee annua che – dalla cessazione del Servizio in data 01.01.2020 conseguente l'uscita di Fineco dal gruppo UniCredit – non viene più ovviamente riconosciuta.

Le attività e i servizi precedentemente resi dalla Real Estate di Unicredit (ricerca e valutazione immobili, gestione contrattuale ed amministrativa, consulenza fiscale/legale, Construction, facility management e tutte le attività tecniche connesse alle nuove aperture e alla gestione normativa e manutentiva degli immobili) sono stati completamente internalizzati in Fineco Bank all'interno della riorganizzazione che ha portato alla costituzione della nuova Unit Real Estate.

52. Da quali società facenti capo a membri del CDA e del Collegio Sindacale il Gruppo ha preso in affitto immobili?

FinecoBank non ha preso in locazione alcun immobile da società facenti capo a membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale.

53. A quanto ammonta l'indebitamento verso l'Agenzia delle Entrate?

Se per indebitamento si intende l'ammontare delle passività fiscali, l'importo è di 10.204.000 Euro per i cui dettagli si rinvia a quanto riportato nel fascicolo di bilancio a pag. 182.

54. Come si chiama il responsabile dell'investor Relations? Quali risultati ha ottenuto?

La struttura dipende dal CFO – Lorena Pelliciari – e prevede due co-Head, Gianluca Fontanella e Franca Cavalieri d'Oro.

La struttura ha gestito la comunicazione alla comunità finanziaria e le relazioni con gli "Investitori Istituzionali" (Istituzioni Finanziarie, Fondi, ecc.) e con gli analisti finanziari, fornendo al mercato informazioni trasparenti, tempestive e coerenti al fine di favorire un'equa valutazione del Gruppo.

55. Finito il periodo di Covid, vorrei essere invitato a riunioni e incontri con analisti organizzati dal Gruppo, al fine di tenermi aggiornato sulle attività della banca. In ipotesi che la mia richiesta non risultasse esosa, a chi posso fare riferimento?

Come anticipato nella risposta n. 31, la Banca organizza con cadenza trimestrale una call aperta al mercato di aggiornamento sui risultati di periodo.