

Siena, 20 marzo 2015

Spett. le BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA  
Area Legale e Societario  
Piazza Salimbeni 3  
53100 - SIENA

Via e-mail (PEC): [bancamps.settoreaffarisocietari@postacert.gruppo.mps.it](mailto:bancamps.settoreaffarisocietari@postacert.gruppo.mps.it)

**Oggetto: Assemblea di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. del 14-15-16 aprile 2015 – parte ordinaria.  
Proposte per la nomina alla carica di Sindaco**

Con riferimento al punto n. 8 – parte ordinaria – dell’Ordine del Giorno dell’Assemblea in oggetto,

i sottoscritti soci:

**Fintech Europe S. à r.l.**, società di diritto lussemburghese, con sede in Boulevard de la Foire n. 11-13, L-1528 Lussemburgo (Granducato di Lussemburgo), n. di iscrizione al “*Registre de Commerce*” B0186569,

**Fondazione Monte dei Paschi di Siena**, fondazione bancaria di diritto italiano, con sede in Via Banchi di Sotto 34, 53100, Siena, partita IVA n. 92035840526,

**BTG Pactual Europe LLP**, società costituita ai sensi del diritto inglese, con sede legale in 4-19 Berkeley Square House, Londra, W1J6BR (Regno Unito), numero di registrazione presso il “*Companies House*” OC318266, soggetta a vigilanza della Financial Conduct Authority, anche in nome e per conto di BTG Pactual Absolute Return II Master Fund, LP; BTG Pactual Global Emerging Markets and Macro Faster Fund, LP and Queen Street Fund Limited,

titolari complessivamente del 9 % del capitale ordinario di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (di cui il 4,5% detenuto da Fintech Europe S. à r.l., il 2,5% da Fondazione Monte dei Paschi e il 2% da BTG Pactual Europe LLP) e uniti dal patto parasociale stipulato in data 31 marzo 2014, come modificato in data 30 aprile 2014, e reso pubblico in conformità con le vigenti disposizioni legislative e regolamentari

#### **depositano**

ai sensi dell’art. 26 dello Statuto sociale e secondo i termini e le modalità indicati nell’avviso di convocazione dell’Assemblea in oggetto – la seguente lista per la nomina alla carica di Sindaco:

Sindaci effettivi	
1	Elena Cenderelli
2	Alessandro Carretta
Sindaci supplenti	
3	Carmen Regina Silvestri
4	

A tal fine, allegano

a) *curriculum vitae* contenenti le caratteristiche personali e professionali dei singoli candidati e l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;

b) dichiarazione da parte del singolo candidato dell'accettazione della candidatura, dell'inesistenza di cause di incompatibilità o di ineleggibilità, del possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente.

Infine, precisano che una copia della certificazione attestante la titolarità della quota minima di partecipazione per la presentazione della lista di cui all'art. 26 dello Statuto sociale (come comunicata dalla banca depositaria a MPS ex art. 23 del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla Consob con provvedimento del 22 febbraio 2008 e successivamente modificato) è allegata alla presente lettera.



(Erika Mouynes - Fintech Europe S. à r.l.)

---

(Marcello Clarich - Fondazione Monte dei Paschi di Siena)

---

(Roberto Isolani - BTG Pactual Europe LLP)

---

(Evan Jacobs - BTG Pactual Europe LLP)

A tal fine, allegano

a) *curriculum vitae* contenenti le caratteristiche personali e professionali dei singoli candidati e l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;

b) dichiarazione da parte del singolo candidato dell'accettazione della candidatura, dell'inesistenza di cause di incompatibilità o di ineleggibilità, del possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente.

Infine, precisano che una copia della certificazione attestante la titolarità della quota minima di partecipazione per la presentazione della lista di cui all'art. 26 dello Statuto sociale (come comunicata dalla banca depositaria a MPS ex art. 23 del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla Consob con provvedimento del 22 febbraio 2008 e successivamente modificato) è allegata alla presente lettera.

---

(Erika Mouynes - Fintech Europe S. à r.l.)



(Marcello Clarich - Fondazione Monte dei Paschi di Siena)

---

(Roberto Isolani - BTG Pactual Europe LLP)

---

(Evan Jacobs - BTG Pactual Europe LLP)

**A tal fine, allegano**

**a) curriculum vitae contenenti le caratteristiche personali e professionali dei singoli candidati e l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;**

**b) dichiarazione da parte del singolo candidato dell'accettazione della candidatura, dell'inesistenza di cause di incompatibilità o di ineleggibilità, del possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente.**

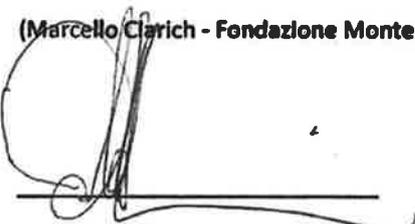
**Infine, precisano che una copia della certificazione attestante la titolarità della quota minima di partecipazione per la presentazione della lista di cui all'art. 26 dello Statuto sociale (come comunicata dalla banca depositaria a MPS ex art. 23 del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla Consob con provvedimento del 22 febbraio 2008 e successivamente modificato) è allegata alla presente lettera.**

---

**(Erika Mouynes - Fintech Europe S. à r.l.)**

---

**(Marcello Clarich - Fondazione Monte dei Paschi di Siena)**



---

**(Roberto Isolani - BTG Pactual Europe LLP)**



---

**(Evan Jacobs - BTG Pactual Europe LLP)**

## **Dichiarazione di accettazione della candidatura alla carica di Sindaco**

Il sottoscritto : Cenderelli Elena C.F. CNLNE47M67B832P, nata a Carrara il 27/08/1947, residente in Ortonovo La Spezia, Via Orti, n 10, CAP . 19034 ,

- con riferimento all'Assemblea Straordinaria e Ordinaria degli azionisti di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, convocata in Siena, il giorno 14 aprile 2015 alle ore 9.00 in prima convocazione, ed eventualmente, relativamente alla parte straordinaria, in seconda convocazione il giorno 15 aprile stesso luogo ed ora ed occorrendo in terza convocazione, per la parte straordinaria, ed in seconda convocazione per la parte ordinaria , il giorno 16 aprile 2015, stesso luogo ed ora;
- avuto riguardo alla propria candidatura alla carica di Sindaco per gli esercizi 2015 – 2016 – 2017 come da lista presentata congiuntamente da Fondazione Monte dei Paschi di Siena, Fintech e BTG Pactual

### **dichiara**

- di accettare la suddetta candidatura
  - di non essere candidato in alcuna altra lista presentata ai fini della citata Assemblea.
- Inoltre

### **attesta**

- l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA e il possesso, al medesimo fine, dei requisiti prescritti dalla normativa vigente<sup>1</sup>;
- di rispettare il limite al cumulo degli incarichi ai sensi dell'art.26, comma 6 dello Statuto sociale<sup>2</sup>, nonché -ai sensi del medesimo comma di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto; fatta eccezione per la carica di membro del Consiglio di Amministrazione di Cassa di Risparmio di San Miniato e membro del Comitato Rischi del Gruppo Carismi. Per queste posizioni la sottoscritta sta presentando dimissioni irrevocabili e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dagli incarichi suddetti, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto;

---

<sup>1</sup> Ai sensi dell'art. 148, c. 3, del T.U.F., non possono essere eletti sindaci e, se eletti, decadono dall'ufficio: (a) coloro che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 2382 del codice civile; (b) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della società, gli amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo; (c) coloro che sono legati alla società od alle società da questa controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli amministratori della società e ai soggetti di cui alla lettera b) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza. Per gli ulteriori requisiti di onorabilità e professionalità, cfr. il D.M. 30 marzo 2000 n. 162 ("Regolamento recante norme per la fissazione dei requisiti di professionalità e onorabilità dei membri del collegio sindacale delle società quotate da emanare in base all'art. 148 del D. 19s. 24 febbraio 1998 n. 58")

<sup>2</sup> Cfr. art. 148-bis del T.U.F. e art. 144-terdecies del Regolamento Emittenti della Consob

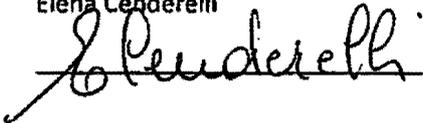
- di non trovarsi in alcuna delle situazioni di cui all'art. 36 del DL n 201/2011; fatta eccezione per la carica di membro del Consiglio di Amministrazione di Cassa di Risparmio di San Miniato e membro del Comitato Rischi del Gruppo Carisimi. Per queste posizioni la sottoscritta sta presentando dimissioni irrevocabili e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dagli incarichi suddetti, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto;
- di essere iscritto al registro dei revisori contabili da più di tre anni.

il sottoscritto inoltre:

- si impegna a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione delle informazioni rese con la presente dichiarazione e a produrre se richiesto la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- autorizza ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del d.lgs n 196/2003 la pubblicazione dei dati e delle informazioni contenuti nel *curriculum vitae* e la raccolta e il trattamento, anche con strumenti informatici, dei suoi dati personali nell'ambito e per le finalità del procedimento di nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA.

PISA, 20 marzo 2015

Elena Cenderelli



## **BREVE CURRICULUM VITAE**

### **PROF.SSA ELENA CENDERELLI**

Nata a Carrara, il 27.08.1947

Residente in Ortonovo – La Spezia- Via Orti, 10

Professore Ordinario SSD-SECS-P/11- “Economia degli intermediari finanziari” - Dipartimento di Economia e Management - Università di Pisa;

Dottore Commercialista;

Revisore Legale (Iscrizione Registro dei Revisori Legali n. 85907 - anno 1999)

### **INCARICHI ATTUALI**

- ✓ Titolare dell'insegnamento di “Economia e tecnica bancaria” Dipartimento di Economia e Management - Università di Pisa;
- ✓ Presidente del Corso di Laurea in Banca Finanza e Mercati Finanziari, Dipartimento di Economia e Management;
- ✓ Membro dell'ODV dell'AOUP- Pisa;
- ✓ Direttore del Polo “Sistemi Logistici Livorno”;
- ✓ Membro del Collegio Docenti del Dottorato di Ricerca in Economia e Management, Università di Pisa;
- ✓ Docente dei Master in “Finanza e controllo di gestione”, “Auditing e controllo interno nelle banche”, Università di Pisa;
- ✓ Membro del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Rischi del Gruppo Bancario CARISMI (Per queste posizioni la sottoscritta sta presentando dimissioni irrevocabili e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dagli incarichi suddetti, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto).

### **PRECEDENTI RUOLI ACCADEMICI**

- ✓ Professore Straordinario di “Tecnica bancaria e professionale” presso l'Università di Salerno;
- ✓ Professore Associato di “Economia delle aziende di credito” presso la Facoltà di economia-Università di Pisa;
- ✓ Assistente Ordinario alla Cattedra di “Tecnica bancaria e professionale” presso la Facoltà di Economia- Università di Pisa;
- ✓ Perfezionamento conseguito presso la Scuola Superiore di Studi Universitari e di Perfezionamento S.Anna.

### **ALTRI INCARICHI ACCADEMICI**

- ✓ Direttore Scientifico di Master di I° e di II° livello, dell'Università di Pisa;
- ✓ Membro del Comitato scientifico di riviste di settore;
- ✓ Chair e relatore di convegni nazionali;
- ✓ Componente di commissioni per procedure di valutazione comparativa per la copertura di posti nel ruolo di ricercatore universitario, di professore di I e II fascia; presidente di commissioni per conferme in ruolo, per esami di Dottorato di ricerca, per esami di Stato per l'abilitazione all'esercizio della libera professione;
- ✓ Docenza in:
  - Corsi di Dottorato di ricerca presso l'Università di Salerno e di Pisa;
  - Corsi IFTS promossi dall'Università di Pisa;
  - Corsi di preparazione all'esercizio della libera professione di Dottori Commercialisti.

### **MEMBRO DI ASSOCIAZIONI NAZIONALI DI SETTORE**

- ✓ Membro effettivo dell'Associazione dei Docenti degli Intermediari e dei mercati finanziari (ADEIMF)

- ✓ Membro effettivo dell'Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers (AIFIRM);
- ✓ Membro della Società Italiana di Storia della Ragioneria e di economia Aziendale (SIDREA); Associazione dei Docenti degli Intermediari e dei mercati finanziari (ADEIMF).

### **PRECEDENTI INCARICHI PROFESSIONALI**

- ✓ Membro del Consiglio di Amministrazione della CR LU-PI-LI, Gruppo Banco Popolare;
- ✓ Componente del Comitato Tecnico di Valutazione del Fondo rotativo per le nuove imprese innovative CC.IA Pisa;
- ✓ Consigliere indipendente CdC Point S.p.A.;
- ✓ Presidente del Consiglio di Amministrazione della CR Carrara S.p.A.;
- ✓ Consigliere della Camera di Commercio di Carrara;
- ✓ Consigliere A.C.R.I.;
- ✓ Consigliere dell'UnionCamere di Firenze;
- ✓ Membro del Comitato Esecutivo della CR Carrara S.p.A.;
- ✓ Membro del Consiglio di Amministrazione della CR Carrara S.p.A.

### **CONSEGUIMENTO BENEMERENZE**

- ✓ Nomina di Commendatore dell'Ordine "Al Merito della Repubblica Italiana";
- ✓ Insigne all' "Ordine del Cherubino" – Università di Pisa.

### **PRINCIPALI FILONI DI RICERCA**

- Analisi delle funzioni delle Authority nazionali e internazionali;
- La BCE e gli strumenti di controllo della liquidità bancaria;
- Analisi delle principali aree gestionali delle banche, con particolare riguardo alla variabile patrimoniale;
- Credit risk e counterpart risk;
- Governance e sistemi di controllo interni nelle banche

### **Elenco delle pubblicazioni scientifiche**

<b>2014</b>	
Prefazione	<i>Prefazione</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>Profili regolamentari dell'attività bancaria</i> , Giappichelli, Torino, 2014, ISBN 9788834856116
Contributo in Volume	<i>Profili evolutivi del sistema finanziario</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>Profili regolamentari dell'attività bancaria</i> , Giappichelli, Torino, 2014, ISBN 9788834856116
Contributo in Volume	<i>La regolamentazione del sistema finanziario: dimensione internazionale ed europea del sistema di vigilanza</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>Profili regolamentari dell'attività bancaria</i> , Giappichelli, Torino, 2014, ISBN 9788834856116
Contributo in Volume	<i>La BCE e la politica monetaria comune</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>Profili regolamentari dell'attività bancaria</i> , Giappichelli, Torino, 2014, ISBN 9788834856116
<b>2012</b>	
Contributo in Volume	<i>Capitolo introduttivo</i> , in Bruno E., <i>Strategie competitive per la riqualificazione dei modelli organizzativi e di business nelle banche</i> , Giappichelli, Torino, 2012, ISBN 9788834837849
<b>2011</b>	
Prefazione	<i>Prefazione</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>Il sistema finanziario</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>Le autorità di controllo del sistema finanziario in ambito UEM</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>Le Authority del sistema finanziario</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>L'attività di vigilanza sul sistema bancario: obiettivi e strumenti</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>Aspetti innovativi dell'attività di vigilanza: governance e sistemi di controlli interni</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
Contributo in Volume	<i>Le crisi bancarie</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.

Contributo in Volume	<i>La trasparenza bancaria</i> , in Cenderelli E.-Bruno E., <i>La banca. Aspetti normativi e gestionali</i> , Giappichelli, Torino, 2011, ISBN/EAN 9788834819760.
<b>2009</b>	
Contributo in Volume	<i>Introduzione</i> , in Bruno E., <i>Coesione europea e finanza per l'impresa</i> , Collana di Studi economico-aziendali "E. Giannessi", Giuffrè, Milano, 2009, ISBN 8814144877.
<b>2007</b>	
Monografia	<i>Capitolo introduttivo</i> , in Bruno E., <i>Strategie competitive per la riqualificazione dei modelli organizzativi e di business nelle banche</i> , Giappichelli, Torino, 2012, ISBN 9788834837849
<b>2004</b>	
Curatela	Cenderelli (a cura di), <i>Banca-Impresa. Dal finanziamento alla consulenza</i> , Giappichelli, Torino, 2004, ISBN/EAN 8834853849
Contributo in Volume	<i>Il credito agevolato e la politica strutturale nell'Unione Europea</i> , in Cenderelli (a cura di), <i>Banca-Impresa. Dal finanziamento alla consulenza</i> , Giappichelli, Torino, 2004, ISBN/EAN 8834853849
Prefazione	<i>Premessa</i> , Cenderelli (a cura di), <i>Banca-Impresa. Dal finanziamento alla consulenza</i> , Giappichelli, Torino, 2004, ISBN/EAN 8834853849
<b>2002</b>	
Contributo in Volume	<i>Relazione di chiusura</i> , in Birindelli G.-Bruno E.-Tarabella A. (a cura di), <i>La business ethics e la comunicazione esterna d'impresa</i> , F. Angeli, Milano, 2002, ISBN/EAN 8846443829.
<b>2001</b>	
Monografia	<i>Elementi di gestione e controllo delle imprese bancarie</i> , Giappichelli, Torino, 2001, ISBN/EAN 9788834812761.
<b>1996</b>	
Monografia	<i>L'attività bancaria, VOL. II</i> , Giappichelli, Torino, 1996, ISBN/EAN 883486252-X.
<b>1995</b>	
Monografia	<i>L'attività bancaria, VOL. I</i> , Giappichelli, Torino, 1995, ISBN/EAN 8834852559-X.
<b>1992</b>	
Monografia	<i>I mutamenti dell'attività bancaria</i> , Giuffrè, Milano, 1992, ISBN 9788814038990
<b>1991</b>	
Monografia	<i>Lineamenti istituzionali ed operativi del sistema bancario</i> , Giappichelli, Torino, 1991, ISBN 8834807510.
Articolo in Rivista	<i>Alcune riflessioni sul processo di aggregazione tra gli intermediari finanziari bancari e non bancari</i> , in Studi e Informazioni, Banca Toscana, ISSN-1590041X
<b>1988</b>	
Monografia	<i>Tramiti evolutivi del mercato del credito: ruolo della banca centrale e del sistema bancario</i> , SEU, Pisa
<b>1987</b>	
Monografia	<i>Nuovi strumenti di mercato monetario: accettazioni bancarie e carta commerciale</i> , Edizioni Giardini, Pisa
<b>1982</b>	
Monografia	<i>Il mercato monetario italiano: esperienze e prospettive</i> , Edizione Giardini, Pisa, ISBN 8842714135
<b>1978</b>	
Articolo in Rivista	<i>Sulle disfunzioni del sistema creditizio italiano</i> , in Studi e Informazioni, Banca Toscana, ISSN-1590041X
<b>1976</b>	
Articolo in Rivista	<i>Correlazioni funzionali dei tassi bancari nel sistema dei saggi di mercato</i> , in Banche e banchieri, ISSN 0390-1378
<b>1974</b>	
Articolo in Rivista	<i>La partecipazione delle Casse di Risparmio alla raccolta bancaria</i> , in Rivista di Studi Economici e Sociali, ISSN 0391-8750.
<b>1972</b>	
Monografia	<i>Il mercato del credito nella provincia di Massa Carrara</i> , ETS, Pisa

Pisa, 20 marzo 2015

Prof.ssa Elena CENDERELLI



**Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo**

La sottoscritta: Cenderelli Elena, C.F. CNDLNE47M67B832P, nata a Carrara il 27/08/1947, residente in Ortonovo La Spezia, Via Orti, n 10, CAP . 19034

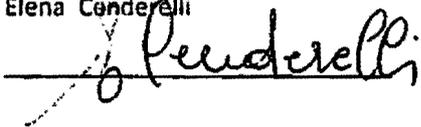
**Dichiara**

Di ricoprire i seguenti incarichi di amministrazione e controllo:

Membro del Consiglio di Amministrazione di Cassa di Risparmio di San Miniato (Per questa posizione la sottoscritta sta presentando dimissioni irrevocabili e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dall'incarico suddetto, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto).

PISA, 20 marzo 2015

Elena Cenderelli

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Elena Cenderelli', written over a horizontal line.

## **PRIVACY STATEMENT**

### **FIT AND PROPER PROCEDURE**

#### **PURPOSE AND LEGAL BASIS FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA IN THE CONTEXT OF THE FIT AND PROPER PROCEDURE**

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisation structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 (SSM Regulation)<sup>1</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (ECB) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU).

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks, pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB has also the supervisory power to remove at any time members from the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV**<sup>2</sup> sets that members of the management body shall at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of the **SSM Framework Regulation**<sup>3</sup> lay down the rules on the assessment by the ECB regarding the compliance with the fit and proper requirements for persons responsible for managing credit institutions. In order to ensure that fit and proper requirements are met at all times, according to Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment based on new facts if the ECB becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the concerned member of the management body.

#### **DISCLOSURE OF PERSONAL DATA**

All the required personal data is necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies' of existing significant supervised entities. If not provided, the ECB may not assess whether the concerned managers comply with the fit and proper requirements, in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it shall reject the appointment or request the dismissal of the concerned managers on that basis.

---

<sup>1</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 175, 14.6.2014.

<sup>2</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013.

<sup>3</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014.

#### **RECIPIENTS OR CATEGORIES OF RECIPIENTS OF THE PERSONAL DATA**

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the NCAs' staff, the Joint Supervisory Teams' staff (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV staff (Authorisation Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

#### **APPLICABLE RETENTION PERIOD**

The ECB is to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years; from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In case of re-assessment based on new facts, the ECB is to store personal data for fifteen years from the date of the ECB decision. In case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period shall be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision having acquired the authority of a final decision.

#### **APPLICABLE DATA PROTECTION FRAMEWORK AND DATA CONTROLLER**

Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data<sup>4</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB shall be the Data Controller.

#### **DATA SUBJECT RIGHTS**

The data subjects of the processing of personal data by the ECB for the mentioned prudential supervisory purpose have access rights to and the right to rectify the data concerning him or herself according to Article 9 of the ECB Decision of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1)<sup>5</sup>.

#### **POINT OF CONTACT**

In case of queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [Servizio.sb1.gruppi\\_bancari3@bancaditalia.it](mailto:Servizio.sb1.gruppi_bancari3@bancaditalia.it) and [Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it](mailto:Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it).

Equally, you also have the right to have recourse at any time to the European Data Protection Supervisor. The data subjects also have the right to recourse at any time to the European Data Protection Supervisor: <https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.



---

<sup>4</sup> OJ L 8, 12.1.2001.

<sup>5</sup> OJ L 116, 4.5.2007.

## Dichiarazione di accettazione della candidatura alla carica di Sindaco

il sottoscritto Alessandro Carretta, Codice Fiscale CRRLSN54A20F205G, nato a Milano il 20 gennaio 1954, residente in Milano, Viale Lombardia 41, CAP 20131 ,

- con riferimento all'Assemblea Straordinaria e Ordinaria degli azionisti di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, convocata in Siena, il giorno 14 aprile 2015 alle ore 9.00 in prima convocazione, ed eventualmente, relativamente alla parte straordinaria, in seconda convocazione il giorno 15 aprile stesso luogo ed ora ed occorrendo in terza convocazione, per la parte straordinaria, ed in seconda convocazione per la parte ordinaria , il giorno 16 aprile 2015, stesso luogo ed ora;
- avuto riguardo alla propria candidatura alla carica di Sindaco per gli esercizi 2015 – 2016 – 2017 come da lista presentata congiuntamente da Fondazione Monte dei Paschi di Siena, Fintech e BTG Pactual

### dichiara

- di accettare la suddetta candidatura
  - di non essere candidato in alcuna altra lista presentata ai fini della citata Assemblea.
- Inoltre

### attesta

- l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA e il possesso, al medesimo fine, dei requisiti prescritti dalla normativa vigente<sup>1</sup>;
- di rispettare il limite al cumulo degli incarichi ai sensi dell'art.26, comma 6 dello Statuto sociale<sup>2</sup>, nonché -ai sensi del medesimo comma di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto, fatta eccezione per la carica di membro del Comitato di sorveglianza dell'Istituto per il Credito Sportivo in a.s. (ex art. 70 TUB). Per questa posizione il sottoscritto sta richiedendo alla Banca d'Italia di essere sollevato dall'incarico e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dall'incarico suddetto, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto;

<sup>1</sup> Ai sensi dell'art. 148, c. 3, del T.U.F., non possono essere eletti sindaci e, se eletti, decadono dall'ufficio: (a) coloro che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 2382 del codice civile; (b) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della società, gli amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo; (c) coloro che sono legati alla società od alle società da questa controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli amministratori della società e ai soggetti di cui alla lettera b) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza. Per gli ulteriori requisiti di onorabilità e professionalità, cfr. il D.M. 30 marzo 2000 n. 162 ("Regolamento recante norme per la fissazione dei requisiti di professionalità e onorabilità dei membri del collegio sindacale delle società quotate da emanare in base all'art. 148 del D. 19s. 24 febbraio 1998 n. 58")

<sup>2</sup> Cfr. art. 148-bis del T.U.F. e art. 144-terdecies del Regolamento Emittenti della Consob

19/3/15

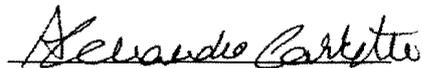
Alessandro Carretta

- di non trovarsi in alcuna delle situazioni di cui all'art. 36 del DL n 201/2011; a questo proposito segnala comunque la carica di membro del Comitato di sorveglianza dell'Istituto per il Credito Sportivo in a.s. (ex art. 70 TUB). Per questa posizione il sottoscritto sta richiedendo alla Banca d'Italia di essere sollevato dall'incarico e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dall'incarico suddetto.

Il sottoscritto inoltre:

- si impegna a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione delle informazioni rese con la presente dichiarazione e a produrre se richiesto la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- autorizza ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del d.lgs n 196/2003 la pubblicazione dei dati e delle informazioni contenuti nel *curriculum vitae* e la raccolta e il trattamento, anche con strumenti informatici, dei suoi dati personali nell'ambito e per le finalità del procedimento di nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA.

Milano, 19 marzo 2015



## CURRICULUM VITAE

### Alessandro Carretta

[carretta@uniroma2.it](mailto:carretta@uniroma2.it)

Nato a Milano il 20 gennaio 1954.

Laurea in **Economia Aziendale nell'Università Bocconi di Milano**, 1976.

ITP – International Schools of Business Management, CESA, Ecole des hautes études commerciales (Parigi), 1979.

<http://www.economia.uniroma2.it/bancafinanza/>

[http://papers.ssrn.com/sol3/cf\\_dev/AbsByAuth.cfm?per\\_id=451074](http://papers.ssrn.com/sol3/cf_dev/AbsByAuth.cfm?per_id=451074)

<http://logec.repec.org/RAS/pca413.htm>

### Posizione accademica

**Professore ordinario di Economia degli intermediari finanziari nell'Università Tor Vergata di Roma**, dove insegna anche Corporate & Investment Banking nel corso di laurea magistrale (biennio) di Economia dei mercati e degli intermediari finanziari.

Coordinatore del Dottorato di Ricerca in Economia Aziendale (Management).

### Principali esperienze accademiche

Direttore (dal 2000 al 2004) e membro del Consiglio (fino al 2006) del Master universitario di primo livello in Gestione del risparmio, e-MGR, promosso dalle Università di Bergamo, Cagliari, Lecce, Napoli Parthenope, Parma, RomaTre, Roma Tor Vergata, Sassari.

Dal 1994 al 2004 **ha insegnato Economia del mercato mobiliare nell'Università Tor Vergata di Roma**.

**Nell'anno accademico 1994-1995 professore straordinario di Economia degli intermediari finanziari nell'Università di Lecce**.

**Dal 1990 al 1994 professore associato di Economia delle aziende di credito nell'Università Bocconi di Milano**, ove ha anche insegnato Economia del mercato mobiliare.

**Dal 1989 al 1990 direttore dell'Istituto di Studi aziendali nella Facoltà di Economia dell'Università di Urbino**. Dal 1987 al 1990 **professore associato di Tecnica bancaria e professionale nell'Università di Urbino, ove ha anche insegnato Finanza aziendale**. Dal 1982 al 1987 **professore a contratto di Tecnica bancaria e professionale nell'Università di Urbino**.

Dal 1980 al 1987 **ricercatore confermato di Economia degli intermediari finanziari nell'Università Bocconi di Milano**. Dal 1977 al 1980 **titolare di contratto presso la cattedra di Economia delle aziende di credito nell'Università Bocconi di Milano**. Ha svolto attività di ricerca presso il NEWFIN, Centro di ricerche sull'innovazione finanziaria (attualmente

CAREFIN) e presso il CESCO, Centro studi sul commercio dell'Università Bocconi di Milano.

Docente (dal 1978) nell'Area Intermediari finanziari e assicurazioni presso la SDA Bocconi School of management, dove è stato inoltre responsabile del settore "Mercati, istituzioni ed attività non bancarie" (dal 1980 al 1991) e dell'area d'affari "Affari generali e progetti speciali" (dal 1992 al 1995) e per oltre dieci anni coordinatore dell'Osservatorio sulle istituzioni finanziarie non bancarie (OSSFIN).

Ha aderito all'Albo e partecipa all'attività di revisione del MIUR.

### **Altre esperienze, attività ed incarichi**

Accademico onorario dell'Accademia Italiana di Economia Aziendale (AIDEA), di cui è stato Presidente dal 2011 al 2014.

Membro dello Steering Committee di FINEST, Financial Intermediation Network of European Studies.

Membro del Consiglio di amministrazione dell'Università di Roma Tor Vergata.

Socio fondatore dell'Associazione dei docenti di Economia degli intermediari e dei mercati finanziari – ADEIMF (dal 2006 al 2010 è stato membro del Consiglio).

Membro dell'Advisory Board internazionale di Economic Notes - Review of Banking, Finance and Monetary Economics (tra i membri del Board R.A. Brealey, M. De Cecco, C.A.E. Goodhart, R. Portes, T. J. Sargent, S. Schaefer, J. E. Stiglitz).

Membro della European Association of University Teachers of Banking and Finance, con sede a Bangor, Università del Galles (UK).

Socio fondatore dell'Associazione italiana per la pianificazione ed il controllo di gestione in banca e nelle istituzioni finanziarie.

Segretario Generale dell'Associazione Italiana per il Factoring (dal 1988).

Membro del Comitato scientifico di NED Community, associazione degli amministratori indipendenti e non esecutivi.

Membro del Comitato scientifico della collana editoriale "Banca e mercati" di Bancaria Editrice, Roma.

Membro del Comitato scientifico del Rapporto annuale sul sistema finanziario italiano della Fondazione Rosselli.

Membro dell'Editorial Board della rivista Bancaria.

Membro del Comitato scientifico della Rivista Bancaria - Minerva Bancaria.

Membro del Comitato editoriale di EIF-e.Book.

Iscritto nell'Elenco speciale dell'Albo dell'Ordine dei giornalisti della Lombardia.

Membro (2013-2014) della Deputazione amministratrice della Fondazione Monte dei Paschi di Siena.

Membro del Consiglio di Amministrazione del Fondo pensioni Espero (dal 2004 al 2006).

Membro (dal 1989 al 1999) del Comitato consultivo e di coordinamento dell'Associazione Bancaria Italiana.

Membro del Consiglio (dal 1994 al 2007) e (dal 1994 al 1996) Segretario Generale della Federation of European Factoring Associations (Europafactoring), con sede a Bruxelles.

Presidente (dal 2000 al 2005) di Italease Finance, società per la cartolarizzazione dei crediti del gruppo Banca Italease.

Membro (dal 2003 al 2005) del Comitato scientifico della European Financial Planning Association (Italia).

Presidente del Direttivo della Sezione Lazio e Sardegna dell'Organismo per la tenuta dell'Albo dei promotori finanziari (2009-2012).

Docente di "Banque central et trésor" (in lingua francese) e "Commercial banking" (in lingua inglese) e docente nell'area "Financial management" del Master in Banking and Finance, presso Finafrica, Centro per l'assistenza finanziaria ai Paesi africani (1978-1985).

## Principali pubblicazioni

### *Libri (autore, coautore, curatore)*

1. Leasing 80, Giuffrè, Milano, 1977 (con Roberto Ruozi e Paolo Mottura).
2. Aspetti economici e finanziari del leasing agevolato, in "Aggiornamenti sul leasing", Giuffrè, Milano, 1980.
3. Il mercato monetario nella Repubblica Federale Tedesca, Centro Studi Eurogest, Milano, 1980.
4. La gestione dei servizi bancari, Giuffrè, Milano, 1981.
5. Il finanziamento delle aziende commerciali, Giuffrè, Milano, 1982.
6. Strumenti alternativi di risparmio e attività di leasing, in "Leasing e investimento del risparmio", Giuffrè, Milano, 1982.
7. L'intermediazione finanziaria negli Stati Uniti d'America, Centro Studi Eurogest, Milano, 1983.
8. Il Manuale del leasing, Giuffrè, Milano, 1984 (con Roberto Ruozi).
9. Banche e parabancario, Giuffrè, Milano, 1986 (con Luisa Anderloni).
10. L'innovazione finanziaria, Giuffrè, Milano, 1987 (con Ignazio Basile e Luciano Munari).
11. Le istituzioni finanziarie non bancarie (a cura di), EGEA, Milano, 1991.
12. Gli intermediari finanziari non bancari (a cura di), EGEA, Milano, 1995.
13. Manuale del leasing ( a cura di, con Giacomo De Laurentis), Egea, Milano, 1998.
14. Euro e intermediazione finanziaria non bancaria, ( a cura di) Newfin, novembre 1998
15. Banche e intermediari non bancari: concorrenza e regolamentazione, (a cura di), Bancaria Editrice, Roma, 1998.
16. Il governo del cambiamento culturale in banca (a cura di), Bancaria editrice, Roma, 2001.
17. Prospettive di ricerca in banca e finanza, (a cura di, insieme a Margherita Mori, Claudio Porzio, Paola Schwizer), Il denaro Libri, Napoli, 2005.
18. Informazione e governo del rischio di credito, (a cura di, insieme a Umberto Filotto e Franco Fiordelisi, Franco Angeli, Milano, 2006.

19. Le fusioni in banca. Gestire l'integrazione per creare valore (a cura di, insieme a Paola Schwizer), Bancaria Editrice, Roma, 2008.
20. Factoring. Regolamentazione, mercato, gestione (a cura di), Uni-Service, Trento, 2009.
21. Il credito cooperativo. Storia, diritto, economia, organizzazione (a cura di), Il Mulino, 2011
22. Governance 2.0 (a cura di, insieme a Paola Schwizer), Bancaria Editrice, Roma, 2015

*Articoli su riviste italiane*

23. Il finanziamento delle aziende di leasing, in "Bollettino Associazione tecnica banche popolari italiane", ottobre 1978 (con Roberto Ruozi).
24. Aspetti della valutazione del leasing finanziario ed operativo in condizioni di incertezza, in "Banche e banchieri", dicembre 1980.
25. Nuovi indirizzi del sistema creditizio nella Germania Federale, in "Lettera Barclays", luglio 1982.
26. Il ruolo dei servizi nell'evoluzione dell'attività bancaria: il caso delle carte di credito, in "Bollettino Associazione tecnica banche popolari italiane", n. 6, 1982.
27. Le caratteristiche della domanda di leasing, in "Banche e banchieri", maggio 1983 (con Roberto Ruozi).
28. Intermediari finanziari e mercato del credito in Italia, in "Sviluppo e organizzazione", maggio-giugno 1983.
29. Gli effetti della diversificazione sulle performance aziendali: alcune evidenze dal caso delle banche, in "Studi Urbinati", 1985.
30. La valutazione della capacità di credito delle aziende di leasing, in "Bollettino associazione tecnica banche popolari italiane", n. 5/6, 1985.
31. La valutazione del rischio delle operazioni di leasing, in "Rivista italiana del leasing", aprile 1985.
32. Evoluzione del mercato del factoring e prospettive di regolamentazione, in "Rivista dei dottori commercialisti", n. 1, 1985.
33. Le banche e la gestione delle attività non bancarie: alcuni profili organizzativi, in "Banca impresa società", n. 1, 1986.
34. Banche parabancario e finanziamenti alle imprese, in "Studi Urbinati", 1986; pubblicato anche negli atti del convegno "Prospettive di cambiamento nei rapporti tra banca e impresa", Sirmione, ottobre 1985.

35. La strategia dei servizi delle piccole banche: il ruolo delle collaborazioni interaziendali ed i modelli partecipativi, in "Rivista italiana del leasing", n. 3, 1986.
36. Le aziende di leasing: caratteri economici e gestionali ed implicazioni per i controlli, in "Rivista italiana del leasing", n. 3, 1987.
37. Effetti dell'intervento delle banche nelle attività non bancarie, in "Banche e banchieri", giugno 1987.
38. Aspetti economici e finanziari delle operazioni di leasing immobiliare, in "Rivista italiana del leasing e dell'intermediazione finanziaria", aprile 1989; pubblicato anche negli atti del convegno "Il leasing immobiliare: tematiche giuridiche, finanziarie e fiscali", Ordine dei dottori commercialisti, Milano, 1988.
39. Gruppi bancari e comportamento delle banche di gruppo, in "Banca impresa società", agosto 1989.
40. Il ruolo del credito al consumo in banca: servizio bancario o società specializzata?, in "Il Risparmio", n. 1, 1990.
41. Profili manageriali dell'attività delle istituzioni finanziarie non bancarie, in "Bancaria", ottobre 1991.
42. Gruppo plurifunzionale e banche minori, in "Piccola Impresa – Small Business", 1992.
43. Recente evoluzione dell'attività delle istituzioni finanziarie non bancarie, in "Rivista italiana del leasing e dell'intermediazione finanziaria", 1992.
44. La disciplina dell'acquisto dei crediti di impresa, in "Economia e diritto del terziario", 1992.
45. La valutazione della performance delle istituzioni finanziarie non bancarie, in "Economia e diritto del terziario", n. 2, 1993.
46. Regolamentazione e comportamento degli intermediari finanziari, in "Bancaria", n. 5, 1993.
47. Le banche e gli intermediari non bancari: aree di interrelazione e gestione delle informazioni, in "Bancaria", n.2, 1998.
48. Banche e intermediari finanziari: l'equita' competitiva nel sistema finanziario, in "Bancaria", n. 2, 1999.
49. Banche e intermediari finanziari non bancari: un rapporto da rivedere, in "Banca Notizie", n. 1, 1999.
50. La cultura aziendale come strumento di governo del cambiamento della banca, in "Banca Notizie", n. 3, 1999.

51. Corporate governance e funzionamento dei Consigli di amministrazione negli intermediari finanziari ad azionariato diffuso (con Paola Schwizer), in "Bancaria", n. 4, 2000.
52. Le competenze organizzative e individuali delle banche estere in Italia. Un'analisi dei gap nell'ottica home vs. host country, (con Paola Schwizer), in "Banche e banchieri", n. 1, 2002.
53. Cambiamento della cultura bancaria e ruolo delle centrali dei rischi, in "Bancaria", n.7-8, 2002.
54. E-leadership per la e-finance? Verso una nuova cultura bancaria nella finanza on line, in "Economia e management", n. 4, 2002.
55. La valutazione del leasing nella fase di esecuzione del contratto: il calcolo dell'equo compenso e del risarcimento del danno, (con Gianni Nicolini), in "La Rivista dei dottori commercialisti", n. 3, 2004.
56. La vigilanza bancaria dopo i controlli interni: verso la consulenza regolamentare e il knowledge management (con Paola Schwizer), in "Bancaria", n. 2, 2004.
57. Politiche di outsourcing del Credito Cooperativo, in "Cooperazione di credito", luglio-dicembre 2005.
58. L'integrazione dei mercati mobiliari europei e i collegamenti tra borse valori: cross listing, cross membership, cross trading, (con Gianni Nicolini), in "Bancaria", n. 9, 2006.
59. Banche, cultura dei fidi e capitale sociale: si può finanziare la fiducia nel territorio?, (con Paola Schwizer e Vincenzo Farina), in "Economia e diritto del terziario", vol. 19, n. 1, pp. 153-161, 2007.
60. Creare valore nelle fusioni bancarie: i fattori di successo nell'integrazione, (con Paola Schwizer), in "Bancaria", n. 11, 2007.
61. La valutazione delle riviste scientifiche: proprietà, limiti e condizioni di efficacia delle metodologie di classificazione, (con Gianluca Mattarocci), in "Bancaria", n. 5, 2008, pp. 78-87.
62. Corporate governance e performance delle società quotate: il ruolo delle notizie diffuse dai media, (con Vincenzo Farina, Franco Fiordelisi, Duccio Martelli, Paola Schwizer, Gaia Soana), in "Banca, Impresa e Società", Il Mulino, Bologna, dicembre 2008.
63. Dal dire al fare». La comunicazione delle banche centrali, l'efficacia delle regole e l'azione di vigilanza (con Vincenzo Farina e Anna Graziano), in "Bancaria", vol. 10, 2011
64. La fiducia nel sistema finanziario tra norme e comportamenti: una sfida ancora da vincere, in "Bancaria", n. 1, 2013

65. WEB 2. Mass media e circolazione delle notizie finanziarie: il caso dello spread BTP-Bund, con Vincenzo Farina e Albana Nako, in *Bancaria*, n. 3, 2013

*Capitoli di libri, atti pubblicati di convegni,  
e rapporti pubblicati di ricerca*

66. I finanziamenti agevolati a medio termine alle imprese commerciali, in "Il finanziamento delle imprese commerciali", Mediocredito Lombardo, Milano, 1978.
67. I finanziamenti agevolati alle nuove iniziative imprenditoriali, in "Il finanziamento delle nuove iniziative imprenditoriali" Mediocredito Regionale Lombardo, Milano, 1979.
68. Nuovi strumenti per lo sviluppo delle piccole e medie imprese, in "Il mercato finanziario e lo sviluppo delle piccole e medie imprese", Mediocredito Regionale Lombardo, Milano, 1980.
69. Il leasing in agricoltura, in "Il leasing in agricoltura", Leasindustria, Milano, 1984.
70. La pianificazione e il controllo di gestione negli intermediari finanziari, in "Problemi e prospettive della pianificazione e del controllo di gestione negli istituti di credito speciale". Quaderni della Banca di Trento e Bolzano, 1985.
71. Le banche e il finanziamento delle aziende commerciali: osservazioni da una verifica empirica, in "Studi in onore di Francesco Brambilla", Edizioni di Bocconi Comunicazione, Milano, 1985.
72. L'isolabilità dell'innovazione sotto il profilo finanziario, in "Il finanziamento dell'innovazione nelle imprese industriali", F. Angeli, Milano, 1985.
73. Gli aggregati di operatori bancari e finanziari nell'esperienza italiana, in "Imprese senza confini", Etas, Milano, 1987 (con Giancarlo Forestieri e Paolo Mottura).
74. L'innovazione finanziaria: inquadramento del fenomeno ed aspetti teorici, in "Atti del settimo convegno nazionale ATIC, Roma, 1987 (con Pier Luigi Fabrizi).
75. Effetti della formazione e di aggregati bancari sul comportamento e sulle performance delle istituzioni finanziarie, in "Strategie e politiche aziendali", Clueb, Bologna, 1989.
76. Banche locali e parabancario, in "La banca locale nel mercato europeo: ruolo e strategie", Analisi, Bologna, 1989.
77. Evoluzione dei mercati del leasing e del factoring e ruolo delle banche, Atti del convegno "Soggetti, attività e prodotti finanziari non bancari", Cedam, Padova, 1989.
78. Gruppi bancari e comportamento delle banche di gruppo, in Atti del Convegno "Fusioni ed acquisizioni delle aziende di credito", Giuffrè, Milano, 1990.

79. Analisi del modello istituzionale del gruppo plurifunzionale: condizioni di dimensione per il funzionamento, Edibank, Milano, 1991.
80. Regolamentazione e intermediari finanziari non bancari: alcune evidenze sui differenti comportamenti aziendali (con Stefano Monferrà), working paper n. 11, Ricerca di base Università Bocconi, Milano, giugno 1994.
81. Il factoring, Newfin – Centro studi sull'innovazione finanziaria, Università Bocconi, Milano, luglio 1995.
82. Caratteristiche ed evoluzione del mercato del leasing in Italia, Newfin – Centro studi sull'innovazione finanziaria, Università Bocconi, Milano, luglio 1996.
83. Il leasing, il factoring, il credito al consumo, in "Le telecomunicazioni e la telematica per la gestione efficace del settore bancario", Newfin- Università Bocconi, Telecom Italia, ABI ed ACRI, Milano, 1996.
84. La regolamentazione degli intermediari finanziari, in "La nuova legge bancaria", a cura di Paolo Ferro-Luzzi e Giovanni Castaldi, Giuffrè, Milano, 1996.
85. La centralizzazione dei rischi di credito: il punto di vista del factoring, in "La nuova centrale dei rischi", Bancaria editrice, Roma, 1997.
86. La domanda di factoring – Conoscenza, modalità di utilizzo e valutazione della convenienza del factoring nelle imprese italiane, Assifact, Milano, 1997.
87. L'ambiente come stakeholder dell'impresa: anche la banca deve saperlo, comunicazione al Convegno AIDEA "Imprese e istituzioni nel governo dell'ambiente", Lecce, settembre 1997, Atti del Convegno.
88. Modelli di corporate governance negli intermediari finanziari ad azionariato diffuso: il sistema informativo e gli indicatori di performance per il consiglio di amministrazione, 1998, in "Corporate governance", a cura di Giuseppe Airoldi e Giancarlo Forestieri, Etaslibri, Milano, 1998.
89. I modelli di corporate governance negli intermediari finanziari ad azionariato diffuso. Asimmetrie di ruolo degli azionisti, efficacia di governo e indicatori di performance per il Consiglio di amministrazione (con Paola Schwizer) in "Le relazioni tra imprese nella dinamica competitiva", Convegno AIDEA, 1999
90. Il leasing operativo (con Franco Fiordelisi), Bancaria Editrice, Roma, 2000.
91. Elementi caratteristici e modelli di analisi della cultura aziendale nelle banche (con Daniele Previati e Paola Schwizer) Working paper Ricerca di base, Università Bocconi, 2000.
92. E-learning, collaborazione interuniversitaria e innovazione tecnologica, in "la cultura economico-aziendale nell'Università e nella società in cambiamento, Atti del XXIV Convegno AIDEA, 2002.

93. La cultura della finanza on line, in "La nuova web bank", Bancaria editrice, Roma, 2002.
94. Oltre la regolamentazione: il sistema dei controlli interni degli intermediari finanziari. Cultura del controllo o controllo della cultura ? (con Paola Schwizer e Valeria Stefanelli), VIII Rapporto Fondazione Rosselli, Edibank, Milano 2003.
95. Il sistema dei controlli interni delle banche e degli intermediari finanziari: un'opportunità per lo sviluppo della conoscenza negli operatori e nelle autorità di vigilanza, (con Paola Schwizer), 26° convegno AIDEA, Udine 14 e 15 novembre 2003.
96. Efficienza e creazione di valore nelle banche: teoria ed evidenze empiriche in Europa, (con Franco Fiordelisi), IX Rapporto Fondazione Rosselli, Edibank, Milano, 2004.
97. I fabbisogni informativi del processo di rating interno per il portafoglio corporate delle banche: il caso della Loss Given Default, (con Lucia Gibilaro), 27° Convegno AIDEA "La riconfigurazione dei processi decisionali nel quadro evolutivo della competizione", Catania, ottobre 2004.
98. Organizzazione e funzionamento dei consigli di amministrazione negli intermediari finanziari. Condizioni di efficacia, competenze e performance, (con Paola Schwizer e Vincenzo Farina), in Atti del Convegno "Evoluzione e prospettive degli studi di Economia degli intermediari finanziari", Parma, novembre 2005.
99. Banche, cultura dei fidi e capitale sociale: si può finanziare la fiducia ? (con Paola Schwizer e Vincenzo Farina) , X Rapporto Fondazione Rosselli, Edibank, Milano, 2005.
100. Gli studi di economia degli intermediari finanziari : una prospettiva di analisi basata sulla letteratura citata, in Atti del Convegno "Evoluzione e prospettive degli studi di Economia degli intermediari finanziari", Parma, novembre 2005.
101. Come cambia – e cosa cambia – la regolamentazione dell'asset based lending: il caso del factoring. Verso la mezza età o l'età di mezzo ?, in "Scritti in onore di Isa Marchini", Franco Angeli, Milano 2006.
102. Does corporate culture affect shareholder value? Evidence from european banking, (con Paola Schwizer, Franco Fiordelisi, e Vincenzo Farina) XI Rapporto Fondazione Rosselli, Edibank, Milano, 2006
103. Indipendenza significa competenza ? Un'analisi del funzionamento dei board dopo il SOA, (con Massimo Regalli e Paola Schwizer), in "Finanza e industria in Italia", Atti 29° convegno AIDEA, Roma, 2006.
104. Esistono competenze board-specific? Un assessment sulle banche italiane, (con Paola Schwizer e Vincenzo Farina), in Bracchi G. e Masciandaro D. (a cura di), XII rapporto sul sistema finanziario italiano - Banche italiane: la metamorfosi?, Bancaria Editrice, Milano, 2007.

105. L'impatto delle notizie di corporate governance sulla performance delle società quotate, (con Vincenzo Farina, Franco Fiordelisi, Duccio Martelli, Paola Schwizer, Gaia Soana), in Atti del XXXI Convegno Aidea 2008, Il Mulino, Bologna.
106. La mia banca è differente ! Performance e determinanti del localismo bancario, (con Massimo Caratelli, Franco Fiordelisi, Duccio Martelli), in Bracchi G. e Masciandaro D. (a cura di), XIII rapporto sul sistema finanziario italiano - Banche italiane e governo dei rischi, Bancaria Editrice, Milano, 2008.
107. La promozione di una cultura aziendale della compliance, in **"Libro bianco sulla funzione Compliance"**, Bancaria Editrice, Roma, 2008.
108. Chi ha paura della sana e prudente gestione? Un confronto dell'atteggiamento verso il rischio della Vigilanza e delle banche, (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), in: Bracchi G., Masciandaro D.. XIV Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, **"Dopo la crisi. L'industria finanziaria Italiana tra stabilità e sviluppo"** Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2009
109. L'impatto delle notizie di corporate governance sulla performance delle società quotate, con (Farina, V., Fiordelisi, F., Martelli D., Schwizer, P. e Soana, M.G.) In (a cura di) **Maggioni V., Potito L., Viganò R. "Corporate governance: governo, controllo e struttura finanziaria"**. Atti del XXXI Convegno Aidea, Il Mulino, Bologna, 2009.
110. Indagine sulla domanda di factoring. (A cura di). Rapporto di ricerca. SDA Bocconi School of management. Milano 2009.
111. Borse, intermediari e investitori: chi guida l'integrazione nel mercato mobiliare europeo? (con Gianni Nicolini) , In "Banca, Mercati e Risparmio". Saggi in onore di Tancredi Bianchi. Bancaria editrice, Roma 2009.
112. La cultura aziendale nelle banche: implicazioni strategiche, gestionali e regolamentari (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer) . In **"Le risorse immateriali nell'economia delle aziende"**, Atti del XXXII Convegno Aidea, Il Mulino, Bologna, 2010.
113. Rebuilding trust in the financial market: Compliance and effectiveness issues for banking boards (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer). In: Bracchi G., Masciandaro D.. XV Rapporto sul **Sistema Finanziario Italiano, "Nuovi equilibri in finanza: Banche, imprese e governi "** Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2010.
114. "Dal dire al fare". Principi della regolamentazione e azione di vigilanza: l'evoluzione nel disegno delle regole e dei controlli (con Vincenzo Farina e Elvira Anna Graziano) , in: Bracchi G., Masciandaro D., XVI Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, **"L'Europa e oltre - Banche e imprese nella nuova globalizzazione"**, " Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2011.
115. The Role of Supervision in the Derivatives Trading: towards a "new Pillar" of individual behaviour's control, con **Giovanni Liccardo e Gianni Nicolini**, in: Bracchi G., Masciandaro D., XVI Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, **"L'Europa e oltre - Banche e imprese nella nuova globalizzazione"**, " Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2011.

116. Banking on politicians. Il caso delle banche cooperative italiane, con Vincenzo Farina e Antonio Parisi, in: Bracchi G., Masciandaro D., XVII Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, "La banca commerciale territoriale nella crisi dei mercati", Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2012.
117. WEB 2. Mass media e circolazione delle notizie finanziarie: il caso dello spread BTP-Bund, con Vincenzo Farina e Albana Nako, in: Bracchi G., Masciandaro D., XVII Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, "La banca commerciale territoriale nella crisi dei mercati", Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2012.
118. Banking Union and supervisory styles. Does one style fit all?, con V. Farina, F. Fiordelisi, P. Schwizer, In Bracchi G., Masciandaro D., XVIII Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, "BANCHE E CICLO ECONOMICO: REDDITIVITÀ, STABILITÀ E NUOVA VIGILANZA", Fondazione Rosselli. Edibank - Bancaria Editrice, Milano, 2013.

*Libri internazionali, articoli e relazioni pubblicati in libri e riviste internazionali  
oppure accettati in convegni internazionali.*

119. Distribution and credit institutions: financing in theory and practice and evidence from a survey, in "Distributive trades: an international perspective", Angeli, Milano, 1986.
120. Competition e Regulation In The Banking And Quasi-Banking Industries: Evidence From Italy, (con Franco Fiordelisi), University Working Papers, Tor Vergata University, Centre for international studies on economic growth, 2001.
121. Shareholder Value And Efficiency In Banking, (con Franco Fiordelisi e Phil Molyneux), paper accettato alla European Financial Management Association Conference, Milano, 2005.
122. Banking regulation towards advisory; the "culture compliance" of banks and supervisory authorities, (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), paper accettato alla EURAM - European Academy of Management annual Conference, Monaco, 2005.
123. The "day after" Basel 2: Do regulators comply with banking culture? (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), paper presentato alla Wolpertinger Conference – European Association of University Teachers of Banking and Finance, Londra, 2005.
124. The performance evaluation of hedge funds: a comparison of different approaches (con Gianluca Mattarocci), paper presentato al 25th International Symposium of Forecasting – sezione Finance, San Antonio, Texas, 2005.
125. Funds of Funds' portfolio composition and its impact on the performance: evidence from the italian market (con Gianluca Mattarocci), paper presentato al Convegno CEIS, Roma Tor Vergata, 2005.

126. Pricing the lease during the contract: an in-progress approach to the lease evaluation (con Gianni Nicolini), articolo presentato alla rivista *Managerial Finance* per il numero monografico "Product and managerial innovation and value analysis in the leasing industry", 2005.
127. The role of coordination in the exchange industry integration process: a cross-listing and cross-membership analysis (con Gianni Nicolini), paper presentato al convegno *Coordination and cooperation across organisational boundaries*, Milano, 2006.
128. Coordination & cooperation in financial regulation: do regulators comply with banking culture? (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), paper presentato al convegno *Coordination and cooperation across organisational boundaries*, Milano, 2006.
129. Corporate Culture and Performance in European Banking, (con Vincenzo Farina, Franco Fiordelisi, Paola Schwizer), in "The Journal of Financial Decision Making" vol. 4, n.2, 2008.
130. Evaluating scientific journals: properties, limits and conditions of effectiveness of classification methodology, (con Gianluca Mattarocci), Allied Academies Fall 2008 International Conference, Reno (USA) 15-17/10/2008.
131. European exchange, investor behaviour and asset allocation criteria: Country vs Industry approach" (con Gianni Nicolini), "2nd ICAF - International conference on accounting and finance", Thessaloniki (Greece), 28-30 August 2008.
132. New drivers of performance in a changing financial world, (a cura di , insieme a Franco Fiordelisi e Gianluca Mattarocci) Palgrave McMillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire, 2009.
133. Cooperative banking: innovations and development, (a cura di , insieme a Vittorio Boscia e Paola Schwizer) Palgrave McMillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire, 2009
134. Pricing the lease during the contract: an in-progress approach to lease evaluation (con Gianni Nicolini), in "Managerial Finance", 2009.
135. Leasing. Risk, pricing and value. (a cura di , con Giulio Tagliavini), numero monografico di *Managerial Finance*, Emerald, 2009.
136. The Demand for factoring (editor), Research paper, Sda Bocconi School of management, Milan, 2009.
137. The "day after" Basel 2: Do regulators comply with banking culture?, (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), *Journal of Financial Regulation and Compliance*, Emerald, vol. 18, n. 4, 2010
138. Assessing effectiveness and compliance of banking boards, (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), *Journal of Financial Regulation and Compliance*, vol. 18, n. 4, 2010

139. Does board composition affect strategic frames of banks?, (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), In (a cura di) Fiordelisi F., Molyneux P., Previati D. *New Issues in Financial Institutions Management*, Palgrave Macmillan, London, 2010
140. Cooperative banking in Europe – Case studies (a cura di , insieme a Vittorio Boscia e Paola Schwizer) Palgrave McMillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire, 2010
141. The impact of corporate governance press news on stock market returns (con Vincenzo Farina, Franco Fiordelisi, Duccio Martelli e Paola Schwizer), *European Financial Management*, vol 17: 1 gennaio, 2011.
142. Cultural fit and post merger integration in banking M&As (con Vincenzo Farina e Paola Schwizer), *Journal of Financial Transformation*, n. 33, 2011
143. Financial Systems in Troubled Waters (a cura di, insieme a Gianluca Mattarocci), Routledge, 2012
144. Political on board: do political connections affect banking activities in Italy ? (con Vincenzo Farina, Abicheck Gon, Antonio Parisi), in *European Management Review*, vol 9, 2012
145. Asset pricing, real estate and public finance over the crisis, (a cura di, insieme a Gianluca Mattarocci), Palgrave McMillan, Houndmills, Basingstoke, Hampshire, 2013
146. Choice of Risk Measure in Evaluating UCITS Funds of Hedge Funds, (con Gianluca Mattarocci), in *Reconsidering funds of hedge funds*, Elsevier, 2013
147. Don't stand so close to me: the role of supervisory style on banking stability, con V. Farina, F. Fiordelisi ,P. Schwizer, F.S. Stentella Lopes, in *Journal of Banking and Finance* 2014.

## **Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo**

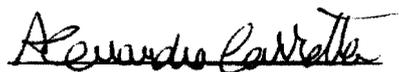
il sottoscritto Alessandro Carretta, Codice Fiscale CRRLSN54A20F205G, nato a Milano il 20 gennaio 1954, residente in Milano, Viale Lombardia 41, CAP 20131

### **Dichiara**

di ricoprire i seguenti incarichi di amministrazione e controllo:

- membro del Consiglio di amministrazione dell'Università degli studi di Roma Tor Vergata
- membro del Consiglio direttivo dell'Accademia italiana di economia aziendale (Bologna)
- amministratore unico di Provento - Progetti di ricerca e intervento srl (Milano)
- membro del comitato di sorveglianza di Est capital sgr in a.s. (Padova)
- membro del comitato di sorveglianza dell'Istituto per il Credito Sportivo in a.s. (Roma)<sup>1</sup>

Milano, 19 marzo 2015



---

<sup>1</sup> Per questa posizione il sottoscritto sta richiedendo alla Banca d'Italia di essere sollevato dall'incarico e dichiara fin da ora che prima della assunzione della carica di sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena spa avrà dato le dimissioni dall'incarico suddetto, trovandosi quindi nella situazione di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto.

## PRIVACY STATEMENT

### FIT AND PROPER PROCEDURE

#### PURPOSE AND LEGAL BASIS FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA IN THE CONTEXT OF THE FIT AND PROPER PROCEDURE

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisation structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 (**SSM Regulation**)<sup>1</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (ECB) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU).

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks, pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB has also the supervisory power to remove at any time members from the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV**<sup>2</sup> sets that members of the management body shall at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of the **SSM Framework Regulation**<sup>3</sup> lay down the rules on the assessment by the ECB regarding the compliance with the fit and proper requirements for persons responsible for managing credit institutions. In order to ensure that fit and proper requirements are met at all times, according to Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment based on new facts if the ECB becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the concerned member of the management body.

#### DISCLOSURE OF PERSONAL DATA

All the required personal data is necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies' of existing significant supervised entities. If not provided, the ECB may not assess whether the concerned managers comply with the fit and proper requirements, in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it shall reject the appointment or request the dismissal of the concerned managers on that basis.

<sup>1</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 175, 14.6.2014.

<sup>2</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013.

<sup>3</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014.

*per revisione*

*Alessandro Carlotto*

*19/3/2015*

#### RECIPIENTS OR CATEGORIES OF RECIPIENTS OF THE PERSONAL DATA

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the NCAs' staff, the Joint Supervisory Teams' staff (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV staff (Authorisation Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB,

#### APPLICABLE RETENTION PERIOD

The ECB is to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years; from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In case of re-assessment based on new facts, the ECB is to store personal data for fifteen years from the date of the ECB decision. In case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period shall be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision having acquired the authority of a final decision.

#### APPLICABLE DATA PROTECTION FRAMEWORK AND DATA CONTROLLER

Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data<sup>4</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB shall be the Data Controller.

#### DATA SUBJECT RIGHTS

The data subjects of the processing of personal data by the ECB for the mentioned prudential supervisory purpose have access rights to and the right to rectify the data concerning him or herself according to Article 9 of the ECB Decision of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1)<sup>5</sup>.

#### POINT OF CONTACT

In case of queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [Servizio.sb1.gruppi\\_bancari3@bancaditalia.it](mailto:Servizio.sb1.gruppi_bancari3@bancaditalia.it) and [Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it](mailto:Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it).

Equally, you also have the right to have recourse at any time to the European Data Protection Supervisor. The data subjects also have the right to recourse at any time to the European Data Protection Supervisor: <https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

<sup>4</sup> OJ L 8, 12.1.2001.

<sup>5</sup> OJ L116, 4.5.2007.

*19/3/2015 per via*  
*Alessandro Carotta*

## **Dichiarazione di accettazione della candidatura alla carica di Sindaco**

La sottoscritta Carmela Regina Silvestri, Codice Fiscale SLVCML67P42E514V, nata a Legnano (MI) il 02/09/1967, residente in Roma - Via Giovanni da Procida n.5 C,

- con riferimento all'Assemblea Straordinaria e Ordinaria degli azionisti di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, convocata in Siena, il giorno 14 aprile 2015 alle ore 9.00 in prima convocazione, ed eventualmente, relativamente alla parte straordinaria, in seconda convocazione il giorno 15 aprile stesso luogo ed ora ed occorrendo in terza convocazione, per la parte straordinaria, ed in seconda convocazione per la parte ordinaria, il giorno 16 aprile 2015, stesso luogo ed ora;
- avuto riguardo alla propria candidatura alla carica di Sindaco per gli esercizi 2015 – 2016 – 2017 come da lista presentata congiuntamente da Fondazione Monte dei Paschi di Siena, Fintech e BTG Pactual

### **dichiara**

- di accettare la suddetta candidatura
  - di non essere candidato in alcuna altra lista presentata ai fini della citata Assemblea.
- Inoltre

### **attesta**

- l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità a ricoprire la carica di Sindaco di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA e il possesso, al medesimo fine, dei requisiti prescritti dalla normativa vigente<sup>1</sup>;
- di rispettare il limite al cumulo degli incarichi ai sensi dell'art.26, comma 6 dello Statuto sociale<sup>2</sup>, nonché -ai sensi del medesimo comma di non ricoprire cariche in altre banche diverse da quelle facenti parte del Gruppo MPS e da quelle nelle quali si configura una situazione di controllo congiunto;
- di non trovarsi in alcuna delle situazioni di cui all'art. 36 del DL n 201/2011;
- di essere iscritto al registro dei revisori contabili da più di tre anni.

il sottoscritto inoltre:

- si impegna a comunicare tempestivamente ogni successiva variazione delle informazioni rese con la presente dichiarazione e a produrre se richiesto la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;

---

<sup>1</sup> Ai sensi dell'art. 148, c. 3, del T.U.F., non possono essere eletti sindaci e, se eletti, decadono dall'ufficio: (a) coloro che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 2382 del codice civile; (b) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della società, gli amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo; (c) coloro che sono legati alla società od alle società da questa controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli amministratori della società e ai soggetti di cui alla lettera b) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza. Per gli ulteriori requisiti di onorabilità e professionalità, cfr. il D.M. 30 marzo 2000 n. 162 ("Regolamento recante norme per la fissazione dei requisiti di professionalità e onorabilità dei membri del collegio sindacale delle società quotate da emanare in base all'art. 148 del D. 19s. 24 febbraio 1998 n. 58")

<sup>2</sup> Cfr. art. 148-bis del T.U.F. e art. 144-terdecies del Regolamento Emittenti della Consob

- autorizza ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del d.lgs n 196/2003 la pubblicazione dei dati e delle informazioni contenuti nel *curriculum vitae* e la raccolta e il trattamento, anche con strumenti informatici, dei suoi dati personali nell'ambito e per le finalità del procedimento di nomina dei componenti il Consiglio di Amministrazione di Banca Monte dei Paschi di Siena SpA.

Roma, 17 marzo 2015

Giuseppe R. Silvestri

## CURRICULUM VITAE DI CARMELA REGINA SILVESTRI

### 1. DATI ANAGRAFICI

Data e luogo di nascita                      2 settembre 1967  
Legnano (MI)

### 2. DOMICILIO PROFESSIONALE

Via Paolo Emilio, 34  
00192 Roma  
TEL. 06.32600049  
FAX 06.32609124

### 3. FORMAZIONE

1986	Maturità classica – Liceo ginnasio “C. Beccaria” Milano, 53/60
1991	Laurea in Economia Aziendale – Università commerciale L. Bocconi – Milano, 110/110 e lode Titolo della tesi: “Il cd peculato bancario” Relatore: Chiar.mo Prof. Cesare Pedrazzi
1994	Iscritta all’Albo dei Dottori Commercialisti Ordine di Roma
1999	Iscritta al Registro dei Revisori Legali al n. 93708 (provv. del 15.10.99 su GURI n. 87 - IV Serie Speciale del 2.11.99)
2003	Iscritta all’Albo dei Consulenti Tecnici presso il Tribunale Civile di Roma
2005	Iscritta all’Albo dei Periti presso il Tribunale Penale di Roma.
2010	Iscritta all’Albo dei Periti presso la Camera Arbitrale dell’Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici.
2013	Membro della Commissione Imposte indirette dell’Ordine di Roma

#### 4. ESPERIENZE PROFESSIONALI

Dal 1998

Attività professionale in Roma e Milano, con particolare riguardo alla consulenza in materia societaria e concorsuale, all'assistenza a società in fase pre concorsuale, alla redazione di valutazioni di aziende e di perizie.

Consulente tecnico di parte in giudizi civili e penali.

Professionista asseveratore – art. 161 L.F.

Consulente tecnico del P.M. presso i Tribunali di Roma, Milano.

Incarichi di Curatore presso il Tribunale di Roma.

Sindaco effettivo in alcune società per azioni, a responsabilità limitata, società cooperative.

Già sindaco effettivo in Sorgente SGR spa.

Presidente del Consiglio di Amministrazione di Ecofusina scarl (controllata da SACAIM Spa - Venezia) fino al 2013.

Membro del Consiglio di Amministrazione di Idi Farmaceutici srl.

Commissario Straordinario di Provincia Italiana della Congregazione dei Figli dell'Immacolata Concezione ed Elea spa dal marzo/aprile 2013. (Autorità di Vigilanza: Ministero dello Sviluppo Economico).

Commissario Liquidatore del Gruppo F.Ili Costanzo spa in amministrazione straordinaria, del Gruppo Keller spa in a.s., della Nuova Cartiera di Arbatax spa in a.s. da aprile 2007. (Autorità di Vigilanza: Ministero dello Sviluppo Economico).

Commissario Straordinario di ACMS spa in a.s. fino a marzo 2012. (Autorità di Vigilanza: Ministero dello Sviluppo Economico).

Commissario Giudiziale della società Gruppo Maha spa in stato di insolvenza, Nola (NA).

Coadiutore nelle procedure di amministrazione straordinaria del Gruppo Costanzo dal 1998 al 2007 (Autorità di Vigilanza: Ministero dello Sviluppo Economico).

Consulente nelle procedure di amministrazione straordinaria del Gruppo IRA/Graci dal 2003 al 2007 (Autorità di Vigilanza: Ministero dello Sviluppo Economico).

Consulente nella procedura di liquidazione coatta amministrativa di Delta spa dal dicembre 2006 fino a marzo 2009 (Autorità di Vigilanza: ISVAP)

Liquidatore di Estensi s.r.l. in liquidazione (Sicilcassa in l.c.a. – Banca di Italia), fino al dicembre 2003.

Consulente nella procedura di a.s. di Casa di Cura Riunite srl. dal 1999 al 2003.

1996-1998

Responsabile fiscale e societario presso Gabetti Holding s.p.a.. L'attività, in particolare, comprendeva la gestione di tutte le problematiche fiscali e societarie riguardanti le società del Gruppo, tra cui una finanziaria di partecipazioni, due società finanziarie, numerose società immobiliari (di cui una per la gestione di patrimoni immobiliari privati e pubblici).

1994-1996

Attività professionale in Roma, con particolare riguardo alla consulenza in materia concorsuale e fiscale. In tale periodo, l'esperienza professionale si è estesa all'incarico di curatore fallimentare in cinque procedure.

1992-1994

Attività professionale svolta presso un primario studio della provincia di Milano, particolarmente maturata nell'ambito di procedure concorsuali e stragiudiziali e nel contenzioso tributario. Per quanto concerne l'ambito concorsuale, sono state effettuate diverse collaborazioni, sia come coadiutore di organi delle procedure, che come consulente di società in fase pre o post concorsuale.

AUTORIZZO IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI CONTENUTI NEL PRESENTE CURRICULUM VITAE AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/2003.

## Elenco degli incarichi di amministrazione e controllo

La sottoscritta Carmela Regina Silvestri Codice Fiscale SLVCML67P42E514V, nata a Legnano (MI) il 02/09/1967, residente in Roma, Via Giovanni da Procida 5C, CAP 00162

### Dichiara

Di ricoprire i seguenti incarichi di amministrazione e controllo:

Presidente del Collegio Sindacale Cedel SCARL

Consigliere di Amministrazione IDI Farmaceutici srl

Commissario Straordinario PICFIC in amministrazione straordinaria (Legge Marzano)

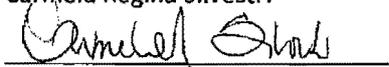
Commissario Straordinario Elea spa in amministrazione straordinaria (Legge Marzano)

Commissario Liquidatore Gruppo F.Ili Costanzo spa in a.s.

Commissario Liquidatore Gruppo Keller spa in a.s.

Roma, 20 marzo 2015

Carmela Regina Silvestri



---



## PRIVACY STATEMENT

### FIT AND PROPER PROCEDURE

#### PURPOSE AND LEGAL BASIS FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA IN THE CONTEXT OF THE FIT AND PROPER PROCEDURE

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisation structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 (**SSM Regulation**)<sup>1</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (ECB) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU).

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks, pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB has also the supervisory power to remove at any time members from the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV**<sup>2</sup> sets that members of the management body shall at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of the **SSM Framework Regulation**<sup>3</sup> lay down the rules on the assessment by the ECB regarding the compliance with the fit and proper requirements for persons responsible for managing credit institutions. In order to ensure that fit and proper requirements are met at all times, according to Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment based on new facts if the ECB becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the concerned member of the management body.

#### DISCLOSURE OF PERSONAL DATA

All the required personal data is necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies<sup>7</sup> of existing significant supervised entities. If not provided, the ECB may not assess whether the concerned managers comply with the fit and proper requirements, in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it shall reject the appointment or request the dismissal of the concerned managers on that basis.

<sup>1</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 175, 14.6.2014.

<sup>2</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013.

<sup>3</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014.

QNS

#### **RECIPIENTS OR CATEGORIES OF RECIPIENTS OF THE PERSONAL DATA**

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the NCAs' staff, the Joint Supervisory Teams' staff (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV staff (Authorisation Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

#### **APPLICABLE RETENTION PERIOD**

The ECB is to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years; from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In case of re-assessment based on new facts, the ECB is to store personal data for fifteen years from the date of the ECB decision. In case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period shall be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision having acquired the authority of a final decision.

#### **APPLICABLE DATA PROTECTION FRAMEWORK AND DATA CONTROLLER**

Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data<sup>4</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB shall be the Data Controller.

#### **DATA SUBJECT RIGHTS**

The data subjects of the processing of personal data by the ECB for the mentioned prudential supervisory purpose have access rights to and the right to rectify the data concerning him or herself according to Article 9 of the ECB Decision of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1)<sup>5</sup>.

#### **POINT OF CONTACT**

In case of queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [Servizio.sb1.gruppi\\_bancari3@bancaditalia.it](mailto:Servizio.sb1.gruppi_bancari3@bancaditalia.it) and [Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it](mailto:Sabrina.Bellacci@bancaditalia.it).

Equally, you also have the right to have recourse at any time to the European Data Protection Supervisor. The data subjects also have the right to recourse at any time to the European Data Protection Supervisor: <https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

<sup>4</sup> OJ L 8, 12.1.2001.

<sup>5</sup> OJ L116, 4.5.2007.

Rome, 18 marzo 2015

Per prese visione

EN S. White -