



# **Banco Desio**

**ASSEMBLEA SPECIALE  
DEGLI AZIONISTI DI RISPARMIO**

**ASSEMBLEA ORDINARIA  
DEGLI AZIONISTI**

**29 APRILE 2005 – 1<sup>^</sup> CONVOCAZIONE  
*RELAZIONI ILLUSTRATIVE*  
*DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE***

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

---

*Presidente* Agostino GAVAZZI \*

---

*Vice Presidente* Guido POZZOLI \*

---

*Amministratore Delegato* Nereo DACCI \*

---

*Consiglieri* Luigi GAVAZZI  
Paolo GAVAZZI  
Luigi GUATRI  
Stefano LADO \*  
Gerolamo PELLICANO'  
Vincenzo SOZZANI \*

---

\* *Membri del Comitato Esecutivo*

## COLLEGIO SINDACALE

---

*Presidente* Eugenio MASCHERONI

---

*Sindaci Effettivi* Rodolfo ANGHILERI  
Marco PIAZZA

---

*Sindaci Supplenti* Rolando G. BRAMBILLA  
Giovanni CUCCHIANI  
Clemente DOMENICI

---

## DIRETTORE GENERALE

Alberto MOCCHI

**BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.P.A.**

Sede in Desio, via Rovagnati n. 1

Capitale sociale € 67.705.040,00 i.v.

Registro Imprese Milano – 1775/Monza

Capogruppo del GRUPPO BANCO DESIO

Iscritta all'albo dei Gruppi Bancari

**CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA SPECIALE**

**DEGLI AZIONISTI PORTATORI DI AZIONI DI RISPARMIO**

I Signori Azionisti portatori di azioni di risparmio sono convocati in Assemblea Speciale presso la sede sociale in Desio Via Rovagnati 1, **per il giorno 29 aprile 2005, ore 10.00, in prima convocazione** e, occorrendo, per il giorno 2 maggio 2005, stessi ora e luogo, in seconda convocazione, per discutere e deliberare sul seguente

**Ordine del giorno**

1. Nomina del rappresentante comune degli azionisti portatori di azioni di risparmio per gli esercizi 2005/2007 e determinazione del compenso, previo rendiconto del rappresentante uscente ai sensi dell'art. 29 dello Statuto Sociale.
2. Proposta di costituzione del fondo spese di cui all'art. 146, comma 1, lett. c) del D.Lgs n. 58/1998.

**CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA GENERALE**

**ORDINARIA DEGLI AZIONISTI**

I Signori Azionisti sono convocati in Assemblea Ordinaria presso la sede sociale, in Desio Via Rovagnati 1, **per il giorno 29 aprile 2005, ore 11.00 e comunque al termine dell'Assemblea Speciale, in prima convocazione** e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 2 maggio 2005, stessi ora e luogo, per discutere e deliberare sul seguente

**Ordine del giorno**

1. Bilancio d'esercizio al 31.12.2004, relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, relazione del Collegio sindacale; deliberazioni conseguenti.
2. Nomina del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2005/2007, previa determinazione del numero dei suoi membri; determinazione dei compensi ai sensi dell'art. 21 dello Statuto Sociale.
3. Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per gli esercizi 2005/2007 e determinazione dei compensi.
4. Proposta di autorizzazione all'acquisto e alla vendita di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter C.C.; deliberazioni conseguenti.
5. Proposta di assunzione a carico della Società del compenso attribuito al rappresentante comune degli azionisti portatori di azioni di risparmio, ai sensi dell'art. 29 dello Statuto Sociale.

Hanno diritto di intervenire alle Assemblee gli azionisti o loro delegati, legittimati in base alla legge, che esibiranno le apposite certificazioni rilasciate dagli intermediari autorizzati, ai sensi della

normativa vigente e dell'art. 10 dello Statuto.

La documentazione relativa agli argomenti all'ordine del giorno, prevista dalla normativa vigente, sarà resa pubblica mediante deposito presso la sede sociale e la Borsa Italiana S.p.A. nei termini prescritti, con facoltà degli Azionisti di ottenerne copia.

Con riferimento al punto n. 3 all'ordine del giorno dell'Assemblea Ordinaria, si ricorda che in base all'art. 27 dello Statuto, la nomina del Collegio Sindacale (composto da tre membri Effettivi e tre Supplenti) e del suo Presidente avverrà sulla base di liste presentate da azionisti che da soli o congiuntamente rappresentino almeno il 3% delle azioni ordinarie esistenti. Le liste, contenenti al massimo sei candidati (tre per la carica di Sindaco effettivo e tre per la carica di Sindaco supplente) dovranno essere depositate presso la sede sociale almeno quattro giorni prima di quello fissato per l'Assemblea di prima convocazione. Alle liste dovranno essere allegate: -copie dei documenti di ammissione all'assemblea richieste dagli azionisti presentatori delle liste; -le dichiarazioni, sottoscritte dai candidati, di accettazione della candidatura, di insussistenza di cause di ineleggibilità e di possesso dei requisiti previsti dalla legge e dallo Statuto; -un curriculum vitae per ogni candidato dallo stesso sottoscritto.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente: ing. Agostino Gavazzi

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE ALL'ASSEMBLEA  
SPECIALE DEGLI AZIONISTI PORTATORI DI AZIONI DI RISPARMIO**

---

Signori Azionisti portatori di azioni di risparmio,

siete stati convocati in Assemblea Speciale di categoria, ai sensi dell'art. 146 del D.Lgs. n. 58/1998, per discutere e deliberare sugli argomenti di seguito illustrati.

**1 - Nomina del Rappresentante Comune degli Azionisti portatori di azioni di risparmio per gli esercizi 2005/2007 e determinazione del compenso, previo rendiconto del rappresentante uscente ai sensi dell'art. 29 dello Statuto Sociale.**

Il mandato al Dr. Franco Fumagalli Romario, nominato alla carica dall'Assemblea Speciale del 30 aprile 2002, viene a scadere per decorrenza del triennio. Si rende pertanto necessario procedere al rinnovo della carica, tenuto conto che:

- il Rappresentante Comune uscente dovrà dare resoconto dell'utilizzo del fondo spese per l'espletamento della carica, ai sensi di legge e di statuto (art. 29) ed in conformità alle delibere assunte dall'Assemblea Speciale del 30 aprile 2002. Si ricorda che la suddetta Assemblea aveva deliberato, tra l'altro, la costituzione del fondo spese per un ammontare corrispondente al compenso attribuito al Rappresentante Comune, pari ad Euro 10.000,00 annui e comprensivo di rimborso forfetario delle spese per l'espletamento della funzione; detto compenso era stato poi assunto a carico del Banco per delibera dell'Assemblea Ordinaria in pari data ed in conformità allo statuto;
- il Rappresentante Comune potrà essere nominato per un periodo non superiore a tre esercizi e può essere rieletto; il Consiglio propone di determinare la durata della carica nel termine massimo di tre esercizi;

- possono essere nominate alla carica anche le persone fisiche diverse dagli azionisti di categoria, purché non siano amministratori, sindaci, dipendenti del Banco o soggetti che si trovino nelle condizioni di ineleggibilità di cui all'art. 2399, Codice Civile;
- possono essere nominate alla carica anche le persone giuridiche autorizzate all'esercizio dei servizi di investimento nonché le società fiduciarie.

Col rinnovo della carica, l'Assemblea è tenuta anche a determinare il compenso annuo del Rappresentante Comune per tutta la durata del mandato, comprensivo del rimborso forfetario delle spese sostenute per l'espletamento della funzione.

In conformità a quanto previsto dall'art. 29 dello Statuto Sociale, il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto doveroso riproporre all'Assemblea Ordinaria degli Azionisti l'assunzione a carico del Banco del compenso spettante al Rappresentante Comune.

\* \* \* \* \*

## **2 - Proposta di costituzione del fondo spese ai sensi dell'art. 146, comma 1, lett. c) del D.Lgs. n. 58/1998.**

La norma citata prevede che l'Assemblea Speciale deliberi sulla costituzione di un fondo per le spese necessarie alla tutela dei comuni interessi e sul rendiconto relativo, e che il fondo sia anticipato dalla società, con possibilità di rivalsa sugli utili spettanti alle azioni di risparmio in eccedenza al minimo statutariamente garantito.

Analogamente a quanto deliberato dall'Assemblea Speciale del 30 aprile 2002, si propone di determinare il fondo per un ammontare pari al compenso che verrà deliberato a favore del Rappresentante Comune, come sopra determinato; l'addebito a carico degli azionisti portatori di azioni di risparmio non avverrà nel caso l'Assemblea Ordinaria del Banco approvi la

proposta di assunzione a carico del Banco stesso del compenso spettante al Rappresentante Comune.

Per quanto concerne infine l'obbligo di rendiconto, Vi viene proposto di stabilire che il Rappresentante Comune dovrà dare resoconto dell'utilizzo del fondo e, comunque, delle eventuali spese sostenute, in occasione della prossima Assemblea Speciale che sarà chiamata a deliberare sul rinnovo della carica.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente: Ing. Agostino Gavazzi

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE RELATIVA AL PUNTO 2  
ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

---

**Nomina del Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2005/2007, previa determinazione del numero dei suoi membri; determinazioni dei compensi ai sensi dell'art. 21 dello Statuto Sociale**

Signori Azionisti,

con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2004, viene a scadere il mandato per tre esercizi ai Consiglieri in carica, nominati dall'Assemblea Ordinaria del 30 aprile 2002.

Si rende pertanto necessario procedere alla nomina di un nuovo Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei suoi componenti, tenendo presente che:

- ai sensi dell'art. 16 dello Statuto Sociale, il Consiglio è composto da un minimo di sei ad un massimo di undici membri, secondo quanto stabilito dall'Assemblea;
- ai sensi di legge e di Statuto gli Amministratori possono essere scelti anche tra non Soci, durano in carica al massimo per tre esercizi e sono rieleggibili;
- oltre che non ricadere nelle situazioni di ineleggibilità previste dal codice civile, gli Amministratori di banche devono possedere gli specifici requisiti di professionalità e di onorabilità e non ricadere in situazioni impeditive stabilite dal Decreto del Ministero del Tesoro n. 161 del 18 marzo 1998.
- ai sensi dell'art. 2390 c.c., gli Amministratori non possono assumere la carica di amministratore o direttore generale in società concorrenti, salvo autorizzazione dell'Assemblea.



Si ricorda che il Banco non ha ritenuto necessario formalizzare procedure per le nomine consiliari e pertanto le modalità di presentazione delle candidature sono rimesse all'autonomia degli Azionisti. Resta ferma, ovviamente, la procedura di verifica dei requisiti degli Esponenti con le modalità e nei termini prescritti dalla normativa di Vigilanza per le banche.

Tuttavia si raccomanda, anche per dare continuità ad una prassi già consolidata, di proporre la candidatura di un adeguato numero di Amministratori indipendenti, nell'accezione prevista dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate promosso dalla Borsa Italiana.

Si raccomanda, inoltre, per quanto possibile, di presentare presso la sede sociale, con almeno quattro giorni di anticipo rispetto alla data dell'Assemblea di prima convocazione, la lista delle candidature con l'indicazione dell'idoneità a qualificarsi come indipendenti, nonché delle eventuali cariche di amministratore o direttore generale ricoperte in società concorrenti, eventualmente accompagnata dal *curriculum vitae* di ogni candidato e da copia delle certificazioni per l'ammissione in assemblea richiesta dai soci che presentano i candidati.

Vi ricordiamo infine che, ai sensi dell'art. 21 dello Statuto Sociale, al Consiglio di Amministrazione spetta -oltre alla quota di utili prevista dall'art. 31 dello Statuto medesimo ed al rimborso delle spese per l'espletamento della carica- la corresponsione di gettoni di presenza il cui importo deve essere determinato dall'Assemblea per l'intera durata del mandato; analoga determinazione deve essere assunta per il Comitato Esecutivo, che sarà successivamente nominato dal Consiglio.

Vi invitiamo pertanto a formulare proposte e a deliberare in merito.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Agostino Gavazzi

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE RELATIVA AL PUNTO 3  
ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

---

**Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per gli esercizi 2005/2007 e  
determinazione dei compensi**

Signori Azionisti,

con l'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2004, viene a scadere il mandato per tre esercizi ai Sindaci in carica, nominati anch'essi dall'Assemblea Ordinaria del 30 aprile 2002.

Si rende pertanto necessario procedere alla nomina del nuovo Collegio Sindacale e del suo Presidente, tenendo presente che, ai sensi di legge e di statuto (art. 26):

- il Collegio Sindacale è composto da tre membri Effettivi e tre Supplenti, che durano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili;
- non possono essere eletti alla carica e se eletti decadono dall'ufficio coloro che:
  - a) si trovino in una delle situazioni impeditive e di ineleggibilità, ovvero non siano in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalla normativa applicabile (attualmente: art. 148, c. 3 D.Lgs. 148/1998; Decreto del Ministero del Tesoro n. 161/1998 - Requisiti degli Esponenti di Banche; Decreto del Ministero della Giustizia n. 162/2000 -Requisiti dei Sindaci di Società Quotate);
  - b) ricoprano la carica di Sindaco in più di cinque Società quotate in mercati regolamentati italiani, non computandosi il Banco e le sue controllate, controllanti e collegate.
- i Sindaci, sia Effettivi che Supplenti, devono altresì possedere gli specifici requisiti di professionalità stabiliti dall'art. 26, commi 4 e 5, dello Statuto Sociale, al quale si rinvia.

Il tutto ferma restando la procedura di verifica dei requisiti degli Esponenti, da effettuarsi con

le modalità e nei termini prescritti dalla normativa di Vigilanza per le banche.

Si riassume di seguito la procedura per la presentazione delle candidature e per l'elezione del Collegio Sindacale prevista dallo Statuto (art. 27).

- La nomina avviene sulla base di liste presentate dagli azionisti, contenenti un numero di candidati non superiore a sei, tre per i Sindaci Effettivi e tre per i Sindaci Supplenti.
- Le liste devono essere depositate presso la sede sociale con almeno quattro giorni di anticipo rispetto alla data fissata per la prima convocazione dell'Assemblea.
- Le liste potranno essere presentate (e quindi sottoscritte), da azionisti che, da soli o congiuntamente, siano titolari di un numero di azioni pari almeno al 3% del capitale sociale rappresentato da azioni ordinarie.
- Ogni azionista può presentare o concorrere alla presentazione di una sola lista di candidati ed ogni candidato può presentarsi in una sola lista, pena l'ineleggibilità.
- Unitamente a ciascuna lista, o comunque entro i termini di cui sopra, devono essere presentate: i) copie delle certificazioni per l'ammissione all'assemblea rilasciate agli azionisti sottoscrittori delle liste, al fine di comprovare la titolarità del numero di azioni richiesto; ii) le dichiarazioni, sottoscritte dai candidati, di accettazione della carica e di attestazione del possesso dei requisiti prescritti dalla legge e dallo Statuto; iii) un *curriculum vitae* per ogni candidato dallo stesso sottoscritto.
- Ogni azionista, o suo delegato, intervenuto in Assemblea potrà votare a favore di una sola lista (fatta salva la facoltà di una diversa espressione di voto).
- Nel caso di più liste validamente presentate, i Sindaci saranno nominati come segue: a) due Sindaci Effettivi e due Supplenti sono eletti, nell'ordine in cui sono elencati, dalla lista che ottiene il maggior numero di voti espressi; b) un Sindaco Effettivo ed uno Supplente sono eletti, nell'ordine in cui sono elencati, dalla lista che ottiene il maggior numero di voti espressi dopo la prima; c) Presidente del Collegio Sindacale è nominato

“automaticamente” il primo Sindaco iscritto nella lista di “maggioranza”.

- Nel caso di unica lista validamente presentata, si procede con le maggioranze di legge, mettendo preventivamente ai voti la lista stessa purché comprenda un numero di candidati sufficiente a completare il Collegio Sindacale.

Vi invitiamo infine a determinare la retribuzione annuale, spettante ai Sindaci per tutta la durata della carica, oltre al rimborso delle spese sostenute per l'espletamento della funzione.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Agostino Gavazzi

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE RELATIVA AL PUNTO 4  
ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

---

**Proposta di autorizzazione all'acquisto e alla vendita di azioni proprie ai sensi degli artt.  
2357 e 2357-ter, C.C.; deliberazioni conseguenti**

Signori Azionisti,

con l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2004 viene a scadere il termine di durata per l'autorizzazione all'acquisto e alla vendita di azioni proprie approvata dall'Assemblea Ordinaria del 29 aprile 2004.

La delibera di autorizzazione - a valere sia sulle azioni ordinarie che di risparmio non convertibili per un importo massimo di Euro 4.000.000/00 - trovava le sue motivazioni nell'opportunità di disporre di uno strumento idoneo, all'occorrenza, per svolgere un'attività stabilizzatrice dei corsi delle azioni della società sul mercato.

Premesso che le motivazioni adottate permangono tuttora, il Consiglio chiede all'Assemblea il rinnovo dell'autorizzazione all'acquisto ed alla vendita di azioni proprie, sia ordinarie che di risparmio non convertibili, ed alla correlata appostazione di un "fondo acquisto azioni proprie" per l'importo massimo di cui si richiede l'autorizzazione all'acquisto e da prelevarsi dalle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio approvato.

Avuto riguardo alla normativa primaria e secondaria in materia, Vi viene quindi richiesta:

- a) l'autorizzazione all'acquisto di azioni proprie -sia ordinarie che di risparmio non convertibili- del valore nominale di Euro 0,52, per un importo massimo di Euro 4.000.000/00, stabilendo che:
  - l'acquisto di azioni proprie potrà avvenire in una o più volte per un periodo di tempo di durata massima fino alla data di approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio

di esercizio al 31 dicembre 2005 e, comunque, non superiore a diciotto mesi a far tempo dalla data della delibera assembleare di autorizzazione;

- il numero massimo delle azioni acquistabili non dovrà essere superiore al limite del 10% del capitale sociale, prescritto dall'art. 2357 C.C.;
- gli acquisti dovranno essere effettuati ad un prezzo non inferiore del 20% e non superiore del 20% della media dei prezzi di riferimento registrati nel mercato ufficiale nelle cinque sedute precedenti ad ogni singola operazione, nel presupposto che in tale intervallo di valori gli acquisti siano funzionali all'interesse della società;
- ogni operazione di acquisto dovrà essere effettuata sul mercato con modalità, concordate con la Borsa Italiana S.p.A., che garantiscano la parità di trattamento degli azionisti, ai sensi dell'art. 132 del D.Lgs. 58/1998.
- il Consiglio di Amministrazione venga espressamente autorizzato -a garanzia del rispetto dei limiti di cui all'art. 2357, 1° comma, C.C.- a trasferire ad apposita *riserva disponibile* denominata Fondo Acquisto Azioni Proprie, l'importo di Euro 4.000.000/00, da prelevarsi dalle riserve statutarie accantonate in eccedenza a quanto disposto dalla legge e dallo Statuto Sociale (incluso il fondo già esistente); resta fermo l'obbligo di costituire una *riserva indisponibile ai sensi dell'art. 2357-ter, 3° comma, C.C.*, prelevandone l'importo dal Fondo Acquisto Azioni Proprie per l'ammontare corrispondente al controvalore delle azioni proprie acquistate e finché le stesse non siano trasferite.

b) l'autorizzazione a disporre delle azioni eventualmente acquistate stabilendo che:

- le azioni proprie potranno essere vendute, anche prima che siano esauriti gli acquisti, in una o più volte e senza limiti di tempo;
- le vendite potranno essere effettuate esclusivamente sul mercato di Borsa, ad un prezzo non inferiore alla media dei prezzi di carico delle azioni stesse;

- le azioni proprie non potranno comunque essere utilizzate per operazioni di riduzione del capitale o, comunque, per atti di disposizione diversi dalla vendita nei modi come sopra descritti.

L'Assemblea è invitata a deliberare.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Agostino Gavazzi

**RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE RELATIVA AL PUNTO 5  
ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

---

**Proposta di assunzione a carico della Società del compenso assegnato al Rappresentante  
Comune degli azionisti portatori di azioni di risparmio, ai sensi dell'art. 29 dello Statuto  
Sociale**

Signori Azionisti,

il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a convocare in Assemblea Speciale gli Azionisti portatori di azioni di risparmio -in pari data ma precedentemente alla Assemblea Ordinaria cui siete stati convocati- per deliberare in ordine al rinnovo della carica di Rappresentante Comune, alla determinazione del relativo compenso ed alla costituzione del fondo spese per l'espletamento della funzione, il tutto come illustrato nella Relazione del Consiglio alla Assemblea Speciale, alla quale Vi rimandiamo.

Ciò premesso, il Consiglio di Amministrazione -sulla base di quanto stabilito dall'art. 29 dello Statuto Sociale e come già avvenuto nelle precedenti occasioni- ritiene doveroso sottoporre al Vostro esame la proposta di assunzione a carico del Banco del compenso spettante al Rappresentante Comune degli "azionisti di risparmio", nell'importo che sarà deliberato dall'Assemblea Speciale, compreso il rimborso delle spese sostenute per l'espletamento della funzione, ove previsto nella deliberazione.

Vi invitiamo a deliberare in merito, alla luce delle preventive deliberazioni dell'Assemblea Speciale, che vi verranno illustrate in sede di Assemblea Ordinaria.

Desio, 21 marzo 2005

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Ing. Agostino Gavazzi