

Radici nel territorio,
sguardo al domani.
Da oltre 135 anni.



bcp.it 

Punto 7 all'ordine del giorno

Risoluzione consensuale dell'incarico di revisione legale in essere con KPMG S.p.A. ai sensi del D.M. 261/2012 in attuazione dell'art. 13 c. 4 del D. Lgs. 39/2010, e proposta conferimento del nuovo incarico alla Società BDO Italia Spa per il novennio 2025-2033.

Relativamente al punto 7 all'ordine del giorno dell'Assemblea dei Soci, il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Popolare Scpa propone di deliberare la risoluzione consensuale dell'incarico di revisione tra la Banca di Credito Popolare Scpa e KPMG S.p.A. e il conferimento, sulla base del parere del Collegio Sindacale, a BDO Italia S.p.A. dell'incarico di revisione legale e di attestazione della rendicontazione di sostenibilità della Banca e degli ulteriori incarichi connessi alla revisione legale, per il novennio 2025-2033, a fronte di un corrispettivo annuo pari a Euro 244.120,00 oltre a spese sostenute, fatturate forfettariamente nella misura del 10% degli onorari professionali, l'IVA al 22% e al Contributo di Vigilanza CONSOB.

A seguito delle attività ispettive che hanno interessato la Banca di Credito Popolare dal 25/09/23 al 2/02/2024 sono emerse divergenze tra gli organi della Banca e i Commissari in temporaneo affiancamento, da un lato, e la Società di Revisione KPMG S.p.A., dall'altro lato, tali da far sorgere dubbi in ordine all'opportunità della prosecuzione degli incarichi in essere tra la Banca e KPMG S.p.A. sino alla scadenza fissata al bilancio al 31 dicembre 2028. Pertanto, in conformità a quanto previsto dall'articolo 13, D. Lgs. 39/2010 e dell'articolo 7 del D.M. 261/2012, la Banca, in data 18/10/2024, ha proposto a KPMG S.p.A. di risolvere consensualmente l'incarico di Revisione, nonché gli ulteriori incarichi, in via anticipata rispetto alla loro originaria scadenza, con effetto dall'approvazione da parte dell'Assemblea della Banca del bilancio al 31 dicembre 2024, ferma restando la eventuale prorogatio ex lege prevista per l'incarico a un nuovo revisore (art.13, comma 6, D. Lgs. 39/2010 e dall'art. 7, comma 3, D.M. 261/2012).

La Società di Revisione KPMG S.p.A. ha inviato in data 8/11/2024 le proprie osservazioni con le quali, ribadendo di avere sempre svolto gli incarichi affidatili nel pieno rispetto della legge e dei principi di revisione applicabili, ha confermato la disponibilità a dar seguito alla risoluzione consensuale dell'incarico di revisione e degli ulteriori incarichi con effetto dall'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio al 31 dicembre 2024, fermo restando che la risoluzione consensuale avrà effetti e sarà condizionata alla previa delibera dell'Assemblea di Banca di Credito Popolare e alla contestuale nomina del nuovo revisore che interverrà nel corso della medesima assemblea.

Parere sulla risoluzione consensuale del contratto di revisione attualmente in corso tra Banca di Credito Popolare Scpa e KPMG S.p.A. espresso ai sensi dell'art 13 del D. Lgs. 39/2010 e dell'art 7 del DM n. 261/2012

Il Collegio sindacale rammenta che con la prossima Assemblea annuale, convocata per l'approvazione del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, si dovrà provvedere alla risoluzione consensuale del contratto di revisione attualmente in corso tra Banca di Credito Popolare Scpa e KPMG S.p.A. e sul conferimento del nuovo incarico di revisione legale a BDO

Pertanto, il Collegio sindacale preso atto di quanto previsto dalla normativa applicabile in relazione alla risoluzione consensuale del rapporto in essere con il Revisore Legale e all'affidamento dell'incarico di Revisione Legale provvede a formulare il richiesto parere sulla risoluzione consensuale del contratto di revisione attualmente in corso tra Banca di Credito Popolare S.C.p.A. e KPMG S.p.A e la richiesta raccomandazione motivata per l'attribuzione dell'incarico alla BDO Italia S.p.A., approvato all'unanimità dai presenti e qui a seguire integralmente riportato.

Parere del collegio sindacale sulla risoluzione consensuale del contratto di revisione attualmente in corso tra Banca di Credito Popolare Scpa e KPMG S.p.A. e Raccomandazione per il conferimento del nuovo incarico di revisione legale a BDO Italia S.p.A.

Ai soci della Banca di Credito Popolare

Il Collegio Sindacale

PREMESSO CHE

- 1. in data 22/05/2022, il Collegio sindacale pro tempore, tenuto conto della qualifica della Banca di Credito Popolare quale ente di interesse pubblico ai sensi della normativa applicabile in materia, ad esito alla valutazione comparativa svolta, formulava all'Assemblea dei Soci proposta ai sensi dell'art. 13, d.lgs. 39/2010, per il conferimento dell'incarico novennale ex art. 17, d.lgs. 39/2010, di revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2020-2028, alla società KPMG S.p.A.;*
- 2. a giugno 2020 in occasione dell'approvazione del Bilancio di esercizio al 31.12.2019, l'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Popolare. approvava la proposta di conferimento dell'incarico novennale di revisione legale dei conti in favore della KPMG S.p.A.;*
- 3. in data 30/09/2024, il Consiglio di amministrazione della Banca di Crediti Popolare ha deliberato di perseguire la risoluzione consensuale in via anticipata dell'incarico attualmente in essere con KPMG S.p.A. da proporsi alla prima Assemblea disponibile;*

4. *in data 8/11/2024 KPMG S.p.A. ha confermato la propria disponibilità alla risoluzione consensuale dell'incarico di revisione ai sensi dell'art. 7, D.M. 261/2012 impegnandosi a garantire la continuità delle attività sino al conferimento da parte dell'Assemblea del nuovo incarico al revisore legale dei conti;*
5. *l'art. 13, co. 1, del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, testualmente prevede che "... l'assemblea, su proposta motivata dell'organo di controllo, conferisce l'incarico di revisione legale dei conti e determina il corrispettivo spettante al revisore legale o alla società di revisione legale per l'intera durata dell'incarico e gli eventuali criteri per l'adeguamento di tale corrispettivo durante l'incarico";*
6. *in data 31/03/2025, il Consiglio di amministrazione della Società ha convocato l'Assemblea dei Soci per deliberare in merito alla risoluzione consensuale in via anticipata dell'incarico di revisione con KPMG S.p.A. e al conferimento dell'incarico di revisione novennale ad altra società;*

RILEVATO CHE

questo Collegio Sindacale, in conformità alle norme vigenti, acquisite le osservazioni formulate da KPMG S.p.A. in data 08/11/2024 ed esaminata la documentazione fornita dalla Banca di Credito Popolare non ha individuato elementi di eccezione da sollevare in merito alle motivazioni che giustificano la risoluzione dell'incarico di revisione con KPMG S.p.A., e la nomina del nuovo revisore, in riferimento alla quale formula, a seguire, la propria proposta motivata ai sensi dell'art. 13, d.lgs. 39/2010;

CONSIDERATO CHE

- (a) *la proposta di risoluzione consensuale anticipata dell'incarico di revisione con KPMG S.p.A. scadente nell'esercizio 2028 è determinata da sopravvenute ragioni, tali far sorgere dubbi in ordine all'opportunità della prosecuzione degli incarichi in essere tra la Banca e KPMG sino alla scadenza fissata sino al bilancio al 31 dicembre 2028;*
- (b) *l'articolo 7 del D.M. 261/2012, ove sono definiti casi e le modalità in cui può risolversi consensualmente il contratto con il quale è conferito l'incarico di revisione legale, prevede che: "[i]l revisore legale o la società di revisione legale e la società assoggettata a revisione possono consensualmente determinarsi alla risoluzione del contratto di revisione, purché sia garantita la continuità dell'attività di revisione legale";*
- (c) *il predetto art. 7, D.M. 261/2012, prevede altresì che "[l]'assemblea, acquisite le osservazioni formulate dal revisore legale o dalla società di revisione legale e sentito l'organo di controllo anche sulle predette osservazioni, delibera la risoluzione consensuale del contratto di revisione e provvede a conferire un nuovo incarico ad altro revisore legale o ad altra società di revisione";*

AVUTO RIGUARDO

alle osservazioni formulate da KPMG in data 8 novembre 2024 con quali sono condivise le considerazioni espresse dalla Banca di Credito Popolare in ordine ai dubbi in ordine all'opportunità del prosieguo degli incarichi in essere tra la Banca e KPMG sino alla loro scadenza fissata sino al bilancio al 31 dicembre 2028 e

preso atto di quanto determinato dal Consiglio di Amministrazione, si ritengono sussistenti le condizioni affinché l'Assemblea dei Soci approvi la risoluzione consensuale anticipata del contratto di revisione legale dei conti con KPMG S.p.A.

Si esprime, dunque, parere favorevole alla proposta del Consiglio di amministrazione di risolvere anticipatamente l'incarico conferito a KPMG S.p.A, ferma restando, in ogni caso, la garanzia di continuità dell'attività di revisione legale sino all'intervenuta nomina del nuovo revisore, rispetto alla quale si formula a seguire apposita proposta.

Raccomandazione per il conferimento del nuovo incarico di revisione legale a BDO Italia S.p.A.

Il Collegio Sindacale

PREMESSO CHE

- a) *in conformità alla "Procedura per l'affidamento dell'incarico della revisione legale" (la "Procedura"), approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 16 settembre 2024, la Banca di Credito Popolare ha avviato la procedura per la selezione della nuova società di revisione legale, ai sensi degli articoli 13, 16, comma 2, e 17 del Decreto, come modificato dal decreto legislativo 17 luglio 2016, n. 135, per gli esercizi 2025-2033, quale indicata all'articolo 16 del Regolamento (UE) n. 537/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 16 aprile 2014, sui requisiti specifici relativi alla revisione legale dei conti di enti di interesse pubblico,*
- b) *in conformità alla richiamata Procedura, è pervenuta al Collegio Sindacale la relazione conclusiva sugli esiti della procedura a firma del Direttore Generale (Dott. M. Crosta) e del Chief Financial Office (Ing. A. Del Gatto) recante unicamente l'offerta di BDO Italia S.p.A., soggetto iscritto nel registro di cui all'art. 7 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, ai fini della revisione legale dei conti a decorrere dal Bilancio con chiusura al 31.12.2025 sino al 31.12.20233 con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio compreso nell'incarico. L'offerta è stata rilasciata il 22/01/2025;*
- c) *l'offerta oggetto di analisi contiene l'esplicito impegno dei soggetti proponenti a verificare l'insorgere delle situazioni disciplinate dagli artt. 10 e ss. del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 ("Indipendenza e obiettività");*
- d) *ai fini della verifica e del costante monitoraggio dell'insussistenza di cause di incompatibilità che possano compromettere l'incarico di revisione legale, il candidato ha:*
- e) *trasmesso l'elenco dei nominativi dei propri soci/associati nonché dei componenti dell'organo amministrativo proprio e delle entità appartenenti alla propria rete;*
- f) *invitata la società conferente l'incarico di revisione legale dei conti a comunicare tempestivamente ogni variazione della struttura della compagine societaria propria e delle società controllate, controllanti o sottoposte a comune controllo.*
- g) *per gli esercizi compresi nell'incarico, l'offerta esaminata prevede lo svolgimento delle seguenti attività*

- *revisione legale ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 del bilancio di esercizio;*
 - *verifica, ai sensi dell'art. 14, co. 1, lett. b), del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;*
 - *verifica della coerenza delle relazioni sulla gestione e delle informazioni contenute nella "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" prevista dall'art. 123-bis, comma 4, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, 58 (nel seguito "TUF"), all'interno della relazione sulla gestione;*
 - *revisione contabile limitata dei prospetti contabili trimestrali, semestrali e novestrali, anche nel caso in cui la Banca non includa l'utile di periodo nel calcolo del capitale primario di classe 1;*
 - *attestazioni alla Banca Centrale Europea connesse con l'attività di revisione svolta (ad esempio, attestazioni ISAE 3000 ai fini dell'inclusione dell'utile in corso di formazione prima di adottare una decisione formale di conferma del risultato finale d'esercizio, nel calcolo del capitale primario di classe 1, ai sensi dell'articolo 26, comma 2, lettera a), del Regolamento (UE) n. 575/2013 del 26 giugno 2013);*
 - *verifiche connesse alla sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali;*
 - *attestazioni di conformità aventi per oggetto la rendicontazione societaria di sostenibilità previste dalla Direttiva (UE) 2022/2464 del 14 dicembre 2022 (Corporate Sustainability Reporting Directive, "CSRD"), attuata in Italia con il decreto legislativo 6 settembre 2024, n. 125;*
 - *attestazioni per il Fondo Nazionale di Garanzia, come previsto dall'articolo 62, comma 1, del decreto legislativo 23 luglio 1996, n. 415;*
 - *attestazioni dei crediti d'imposta emergenti dalle dichiarazioni fiscali per importi superiori a 5.000 euro annui, ai sensi dell'articolo 35, comma 1, lettera a), del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241;*
 - *attestazioni di spese effettuate che danno diritto a contributi sotto forma di credito d'imposta;*
 - *procedure di verifica finalizzate al rilascio della relazione annuale, prevista dall'articolo 23, comma 7, del Regolamento di attuazione degli artt. 4-undecies e 6, comma 1, lettere b) e c-bis), del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, adottato con provvedimento di Banca d'Italia del 5 dicembre 2019, relativa al deposito e sub-deposito dei beni della clientela.*
- h) in conformità agli artt. 11 e 12 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39, ai fini dello svolgimento delle attività di revisione legale l'offerta esaminata richiama l'adozione dei Principi di revisione internazionale (ISA Italia) adottati con Determina del Ragioniere Generale dello Stato del 23 dicembre 2014;*
- i) l'offerta esaminata prevede i corrispettivi relativi a ciascun esercizio compreso nel mandato – oltre a spese vive e/o accessorie, contributi (Casse di Previdenza, Autorità di vigilanza) IVA e adeguamento in base alla variazione*

dell'indice Istat relativo al costo della vita a decorrere dal 01.03.2026 – a fronte del monte ore stimato come segue:

PROPOSTA		
BDO Offerta per l'esercizio 2025	N. Ore	Corrispettivi € (senza IVA e spese)
Revisione contabile del bilancio d'esercizio	800	80.000,00
Verifica della regolare tenuta della contabilità	160	14.720,00
Giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione	80	8.000,00
Sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali	100	9.200,00
Attestazione al Fondo Nazionale di Garanzia	100	9.000,00
Subtotale	1.240	120.920,00
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili trimestrali	160	16.000,00
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili semestrali	160	16.000,00
Revisione contabile limitata dei prospetti contabili novestrali	160	16.000,00
Attestazione a BCE su attività di revisione svolta ("comfort letter" per inclusione utile nel CET 1)	80	8.000,00
Attestazione di conformità su CSRD	400	40.000,00
Attestazione dei crediti di imposta	100	9.000,00
Attestazione spese effettuate per credito di imposta	100	9.000,00
Procedura di verifica relazione annuale sul deposito e sub-deposito dei beni della clientela	100	9.200,00
Tot.		244.120,00

DETTAGLIO E AGGIORNAMENTO DEI CORRISPETTIVI DAL 2026 AL 2033

Spese vive sostenute: fatturate forfettariamente nella misura del 10% degli onorari professionali
 IVA 22% + Contributo di Vigilanza CONSOB
 Pagamenti Revisione Bilancio: 40% Acconto; 55% revisione post chiusura esercizio; 5% fine lavori
 Adeguamento ISTAT a partire dal 1° marzo 2026

- sulla base delle informazioni acquisite non si ravvisano elementi che possano compromettere l'indipendenza del candidato né la sussistenza in capo al medesimo di cause di incompatibilità;
- l'oggetto dell'incarico come definito nell'offerta esaminata, ai fini della revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2025 al 2033, appare sostanzialmente omogeneo.

TANTO PREMESSO

il Collegio Sindacale procede all'esame singola offerta pervenuta al fine di formulare la proposta motivata ai sensi della normativa applicabile in materia.

In esito alla valutazione svolta, ai fini della formulazione della propria raccomandazione per l'attribuzione dell'incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2025 al 2033, **il Collegio Sindacale raccomanda all'assemblea dei Soci della Banca di Credito Popolare, previa accettazione dei corrispettivi per l'intera durata dell'incarico unitamente ai criteri per il loro adeguamento nel corso del mandato, che l'incarico per la revisione legale dei conti per gli esercizi dal 2025 al 2033, sia affidato a BDO Italia S.p.A. in conformità all'offerta dalla stessa formulata il 22/01/2025.**



KPMG S.p.A.
Revisione e organizzazione contabile
Via Curtatone, 3
00185 ROMA RM
Telefono +39 06 80961.1
Email it-fmauditaly@kpmg.it
PEC kpmgspa@pec.kpmg.it

Riservata

Spettabile
Banca di Credito Popolare S.c.p.A.
C.so Vittorio Emanuele, 92/100
80059 Torre del Greco (NA)

Alla cortese attenzione del Dott. Mario Ascione (Presidente del Consiglio di Amministrazione)

e

Alla cortese attenzione del Dott. Mario Crosta (Direttore Generale)

e p.c.

Spett.le
Collegio Sindacale di
Banca di Credito Popolare S.c.p.A.
C.so Vittorio Emanuele, 92/100
80059 Torre del Greco (NA)

Alla cortese attenzione della Prof.ssa Rosa Coccozza (Presidente)

e p.c.

ai Commissari in temporaneo affiancamento al Consiglio di Amministrazione
ai sensi dell'art. 75-bis, comma 1, del D.lgs. n. 385/93
Dott. Francesco Fioretto
Avv. Dino Donato Abate

a mezzo PEC

8 novembre 2024

Oggetto: Interruzione anticipata dell'incarico di revisione legale conferito dall'Assemblea di Banca di Credito Popolare S.c.p.A. in data 30 giugno 2020 e degli incarichi connessi. Osservazioni di KPMG.

Egregi Signori

facciamo seguito alla Vostra lettera in data 18 ottobre 2024, qui allegata e da considerarsi parte integrante della presente, relativa all'incarico di revisione legale conferito alla nostra società di revisione dall'assemblea della Banca di Credito Popolare S.c.p.A. del 24 giugno 2020 per gli esercizi dal 2020 al



Banca di Credito Popolare S.c.p.A.
Lettera dell'8 novembre 2024

2028, ai sensi del D.Lgs. 39/10 (l'"Incarico di Revisione"), nonché agli ulteriori incarichi a essi connessi (gli "Ulteriori Incarichi").

Ribadito che KPMG ritiene di aver sempre svolto l'Incarico di Revisione e gli Ulteriori Incarichi nel pieno rispetto della legge e dei principi di revisione applicabili e che non sussistono questioni idonee a ripercuotersi sull'integrità e indipendenza della nostra attività, condividiamo comunque le Vostre considerazioni in ordine alle divergenze di vedute insorte e ai dubbi che ne derivano in ordine all'opportunità del prosieguo degli incarichi in essere tra la Banca e KPMG sino alla loro scadenza fissata sino al bilancio al 31 dicembre 2028.

Nello specifico e peculiare contesto che si è venuto a creare, KPMG è pertanto disponibile ad addivenire a una risoluzione anticipata e consensuale del rapporto in essere e non ha osservazioni in merito al contenuto della Vostra proposta.

Confermiamo pertanto la nostra disponibilità a darvi seguito, sottoscrivendo la presente a valere quale nostra accettazione dell'accordo di risoluzione consensuale dell'Incarico di Revisione e degli Ulteriori Incarichi con effetto dall'approvazione da parte dell'assemblea della Banca del bilancio al 31 dicembre 2024: ciò, fermo restando che la risoluzione consensuale dell'Incarico di Revisione e degli Ulteriori Incarichi avrà effetto e sarà condizionata alla previa delibera dell'assemblea di BCP e alla contestuale nomina del nuovo revisore che interverrà, come da Voi rappresentatoci, nel corso della medesima assemblea.

Vi chiediamo sin da ora di trasmetterci prontamente copia del verbale dell'assemblea che approverà la risoluzione anticipata dell'Incarico di Revisione con la contestuale delibera di conferimento del nuovo incarico ad altra società di revisione.

In conformità a quanto previsto dal Regolamento adottato con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2012, n. 261, provvederemo a trasmettere copia della presente a Consob nei termini e con le modalità previsti dalle disposizioni applicabili.

Cogliamo infine l'occasione per confermarVi la nostra piena disponibilità, ora per allora, a prestare la più ampia collaborazione al revisore entrante, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente e dagli *standard* professionali di riferimento.

Coni migliori saluti.

KPMG S.p.A.


Mario Sanges
Socio