

DOMANDE DEL SOCIO TOMMASO MARINO PER ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DI CERVED INFORMATION SOLUTIONS S.P.A. DEL 9 APRILE 2018 E RISPOSTE DELLA SOCIETA', AI SENSI DELL'ART. 127-TER DEL TESTO UNICO DELLA FINANZA

San Donato Milanese, 9 aprile 2018

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Cerved Information Solutions SpA (di seguito la “Società”) a mezzo PEC, alle ore 17,56 del 6 aprile 2018, così come formulate dall’Azionista Tommaso Marino, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso), della relativa risposta della Società ai sensi dell’art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

Benché alcune domande non sono attinenti rispetto all’ordine del giorno dell’Assemblea, in un’ottica di piena trasparenza, ove disponibili, le risposte sono state ugualmente fornite.

Le risposte sono riportate in carattere corsivo.

* * * * *

Con richiesta di allegazione a verbale.

1) A quanto ammontano i rimborsi spese 2017 del vicepresidente De Bernardis?

La Cerved Information Solutions S.p.A. ha rimborsato circa Euro 16.618,79 al Dr. De Bernardis, Euro 28.772,69 al Dr. Nespolo ed Euro 108,00 al Dr. Cerchiai.

2) Che tipo di attività ha svolto il suddetto vicepresidente negli States, per diversi anni e per conto di Cerved? Quando è rientrato in Italia e perché?

Domanda non pertinente con le materie poste all'ordine del giorno.

Si segnala che il Vice Presidente Gianandrea De Bernardis ha trascorso un periodo all'estero – inferiore all'anno - assicurando, comunque, il tempo necessario per l'esercizio delle sue funzioni e delle deleghe conferite allo stesso dal Consiglio di Amministrazione della Società.

3) A quanto ammontano le spese complessivamente effettuate dall'ad Marco Nespolo, in ragione del suo ufficio?

Al Dr. Marco Nespolo, per il periodo di competenza al 31.12.2017, sono stati erogati rimborsi per Euro 28.772,69.

4) Chi partecipa alle varie conferenze internazionali che codesta sede organizza ogni anno?

Si segnala che la Società non ha organizzato conferenze internazionali ma partecipa a conferenze internazionali con investitori.

5) L'accesso ai libri sociali del Gruppo perché non è informatizzato?

Non sussiste alcun obbligo di legge di informatizzare il libro soci, il quale viene tenuto nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2421 del Cod. Civ..

6) Quali sono i costi 2017 di Spafid e Spafid Connect e a motivo di quale attività svolta?

I costi che la Società sostiene per avvalersi della consulenza di Spafid sono:

- i) € 13.000,00 + IVA, per anno (più adeguamento istat) per la gestione del libro soci;*
- ii) € 8.000,00 per Assistenza Assembleare.*

7) Quale preparazione ha il dott. Masera nello svolgimento del ruolo di responsabile dell'Ufficio Investor Relations? che tipo di corsi ha seguito?

Il curriculum vitae del dott. Masera è a disposizione del pubblico sul sito internet della Società (<http://company.cerved.com/it/management-del-gruppo/pietro-giovanni-masera>) e include più di vent'anni di esperienza nel settore finanziario presso primari operatori internazionali.

8) Vorrei poter visionare il regolamento del servizio mensa, a causa del quale, secondo l'Ufficio

Investor Relation non sarebbe possibile accedere a pagamento, visto l'isolamento del luogo di svolgimento dell'assemblea, non propriamente in zona centro e considerato l'invito ai soci a raggiungerlo con un certo anticipo?

L'accesso alla mensa aziendale è riservato, in via ordinaria, esclusivamente ai dipendenti della Società e del Gruppo Cerved, agli agenti e, in taluni specifici casi e debitamente accompagnati, ai consulenti della Società.

9) Major 1 è un socio di minoranza da cui nel 2017 abbiamo rivelato un'ulteriore quota di controllo. Qual è la motivazione di tale scelta? A quale prezzo abbiamo rilevato tali azioni?

Si fa presente che:

i) in data 25 luglio 2016, come comunicato ai mercati mediante diffusione di comunicato stampa, la società Cerved Group S.p.A. ha perfezionato l'acquisto del 55% di Major 1 S.r.l., con la restante quota del 45% in capo al socio Alberto Lamberti da regolarsi mediante diritti di put & call esercitabili a valle dell'approvazione dei risultati degli esercizi 2016, 2017 e 2018;

ii) il Patto Parasociale sottoscritto tra Cerved Group S.p.A. e il Signor Alberto Lamberti, datato 25 luglio 2016, prevede, tra i vari punti, un pacchetto di Opzioni di Acquisto/Vendita volto all'acquisto/cessione delle quote di minoranza della società Major 1 S.r.l.;

iii) in data 6 luglio 2017, a seguito dell'esercizio dell'Opzione di Vendita assegnata al socio di minoranza, Cerved Group S.p.A. ha acquisito un'ulteriore quota di controllo del 15% nel capitale sociale di Major 1 S.r.l., con ciò portando la quota di controllo di Cerved Group dal 55% al 70%. Il prezzo pagato, per tale ulteriore quota, è stato di Euro 683.132;

iv) per il Gruppo Cerved l'operazione in parola è in linea con lo sviluppo strategico del Gruppo volto ad eseguire acquisizioni "bolt-on" in tutti i settori in cui opera, in modo da estendere e completare l'offerta per i propri clienti, e consolidare la propria posizione di leadership, rafforzando il proprio know-how tecnologico e aggiungendo valore nell'ambito della Business Information per clienti imprese.

10) Chi del Consiglio di Amministrazione del Gruppo Cerved fa parte di Major 1?

Nel consiglio di amministrazione di Major 1 sono presenti 3 dirigenti del Gruppo Cerved; per maggiori dettagli si prega di prendere visione della risposta di cui al punto n. 11 che segue.

11) Da chi è composto il consiglio di amministrazione di tale nostra controllata?

Il Consiglio di Amministrazione di Major 1 Srl è composto dal: Dott. Paolo Chiaverini (Presidente), Alberto Lamberti (AD), Valerio Momoni e Guido Zigni.

12) Come si chiama la società costituita a seguito di un accordo di *partnership* industriale con BPB e chi l'amministra?

Credit Management Srl; il Consiglio di Amministrazione di quest'ultima è composto da: Giovanni Sartor, Claudio Mandelli e Paolo Pellegrini.

Per ulteriori informazioni si prega di prendere visione del comunicato stampa pubblicato in data 29 dicembre 2017.

13) A quanto ammonta il numero di scoperture di Gruppo di appartenenti alle categorie protette ex legge 68/99

Va premesso che il Gruppo è in continua crescita con ampliamento del relativo perimetro; per il dato riferito all'esercizio 2017 si prega di prendere visione di pagina 65 del Bilancio di Sostenibilità 2017.

14) A quanto ammontano invece le coperture delle categorie di cui alla domanda che precede?

Si prega di prendere visione della precedente risposta n. 13 che precede.

15) Siete a conoscenza che BPB é coinvolta in un'inchiesta? „Secondo gli inquirenti baresi la Banca potrebbe aver comunicato alla Consob bilanci non del tutto veritieri e poco chiari, soprattutto con riferimento alla quantificazione dei crediti “

Potrebbe interessarti: <http://www.baritoday.it/cronaca/banca-popolare-bari-archiviata-indagine-truffa-correntisti.html>

Seguici su Facebook: <http://www.facebook.com/pages/BariToday/211622545530190>

(<http://www.baritoday.it/cronaca/banca-popolare-bari-archiviata-indagine-truffa-correntisti.html>). Il Collegio Sindacale non ha avuto nulla da dire al riguardo?

La domanda non corrisponde agli argomenti posti all'ordine del giorno e i collegi sindacali competenti non hanno segnalato e/o evidenziato nulla.

16) Quali sono i nominativi dei consiglieri che gestiscono la nuova società costituita nel settembre scorso, denominata Quaestio Cerved Credit Management? Di cosa si occupa? Quale corresponsione economica è stata decisa per gli amministratori?

Si segnala che:

i) la Società Quaestio Cerved Credit Management SpA (la “QCCM”) ha il seguente oggetto sociale:

“la società ha per oggetto l'attività di assunzione e gestione di partecipazioni ed interessenze sotto qualsiasi forma in società, enti o aziende, costituite o da costituire, italiane ed estere, qualunque ne sia l'oggetto sociale, nonché di finanziamento sotto qualsiasi forma e di coordinamento tecnico, finanziario, strategico ed amministrativo delle società ed enti partecipati, anche indirettamente, nonché l'esercizio nei confronti di queste ultime di attività di indirizzo e consulenza. Al fine di realizzare l'oggetto sociale e, quindi, quale attività' non prevalente, la società potrà svolgere le seguenti attività:

- compiere tutte le operazioni commerciali, industriali, mobiliari e immobiliari nel rispetto della normativa di legge e/o regolamentare vigente, ritenute dall'organo amministrativo necessarie o utili;

- prestare avalli, fidejussioni e ogni altra garanzia, anche reale;

- assistenza e consulenza nella valutazione, cessione, gestione e recupero di crediti per conto di terzi e propri e nello studio del relativo mercato,

- la fornitura, in qualità di outsourcer, a beneficio delle società partecipate, di servizi di gestione documentale, contabilità', gestione amministrativa delle operazioni di imputazione degli incassi, pagamento e trasferimento fondi con conseguenti addebito e accredito dei relativi oneri ed interessi, altre mansioni amministrative, sviluppo e gestione di sistemi e soluzioni informatiche, con esclusione di qualsivoglia attività soggetta a riserva di legge.

E' vietata l'attività bancaria, l'esercizio professionale nei confronti del pubblico dei servizi di investimento e, in genere, l'esercizio di quelle attività che la legge riserva in esclusiva a soggetti specifici (o iscritti in appositi albi), nonché quelle vietate dalla legislazione vigente ed é comunque escluso lo svolgimento nei confronti del pubblico di qualunque attività finanziaria o riservata (quali ad esempio le attività riservate agli intermediari finanziari, alle società' di intermediazione immobiliare o mobiliare ed alle società di gestione del risparmio) qualificate tali dalla legge.”

ii) gli attuali consiglieri di amministrazione della Quaestio Cerved Credit Management SpA sono: Andrea Mignanelli (Presidente), Enrico Maria Fagioli (Amministratore Delegato) e Paolo Pellegrini (Consigliere);

iii) l'assemblea di QCCM, all'atto costitutivo, ha riconosciuto un compenso di € 10.000,00 per ciascun consigliere.

17) Cosa deve fare il socio che intenda partecipare all'investor day? Quando sarà organizzato il prossimo?

Gli incontri con analisti, investitori e potenziali investitori vengono gestiti dall'Investor Relator sulla base di una pluralità di criteri tra cui quota detenuta, potenziale di investimento, oggetto dell'incontro, disponibilità di spazi ed altri aspetti di carattere logistico.

In ogni caso la documentazione condivisa nell'ambito dell'Investor Day (presentazione e registrazione audio) verrà messa a disposizione di tutti gli azionisti sito Cerved nella sezione Investor Relations.

Segnaliamo infine che ad oggi non è ancora stata decisa la data dell'evento.

18) L'indennità di liquidazione agli amministratori uscenti ammonta a 1000.000. Quanti sono stati a ripartirsela e quali voci la compongono?

Non è prevista alcuna "indennità di liquidazione" ma bensì, per il solo Amministratore Delegato, è previsto un patto di non concorrenza illustrato nel dettaglio a pag. 29 della Relazione sulla Remunerazione.

Si prega di prendere visione altresì della Relazione sulla Remunerazione, pag. 38, per ulteriori informazioni in merito allo stesso "Patto di Non concorrenza".

19) Quanti sono i dirigenti con responsabilità strategiche che si sono suddivisi oltre 2.700.000 euro? Come è avvenuta la ripartizione tra costoro e come è possibile che insieme guadagnino quasi il doppio dell'intero Consiglio di Amministrazione?

I dirigenti con responsabilità strategiche del Gruppo Cerved sono 10 di cui 3 sono altresì consigliere della Società.

Per maggiori dettagli si prega di prendere visione di:

- i) del paragrafo "I Dirigenti con Responsabilità Strategiche del Gruppo" della Relazione sulla Remunerazione, pag. 10, nel quale si precisa che, in aggiunta ai manager che sono anche componenti del Consiglio di Amministrazione della Società (3 Esecutivi), vi sono 7 dirigenti strategici;*
- ii) pagg. 43-44-45-46 della Relazione sulla Remunerazione nonché la Tabella n1 - Totale Compensi dei Membri del Consiglio di Amministrazione € 2.217.017 (inclusi 3 Membri Esecutivi DS).*

20) Qual è l'importo complessivo che è stato erogato ai 12 dipendenti licenziati con un sostegno economico al reddito. La ripartizione è avvenuta in parti uguali?

Si prega di prendere visione di:

i) del fascicolo di Bilancio, pagina 39 (Fatti di Rilievo del Gruppo), in cui viene data informativa rispetto a 17 uscite incentivate con riferimento all'accordo sindacale del 21 Aprile 2017, "...incentivo all'esodo con mensilità variabili in base ad età, anzianità di azienda e carichi familiari, con un costo complessivo pari a Euro 1.072 migliaia, interamente liquidato nel mese di maggio 2017;

ii) del fascicolo di Bilancio, pagina 91, in cui si segnala che: Euro 1.072 migliaia di indennità riconosciuta ai 9 dipendenti di Cerved Group S.p.A. e 8 di Cerved Rating Agency S.p.A. nell'ambito della procedura di mobilità aperta in marzo 2017 e finalizzata nel mese di aprile 2017 (descritta nel paragrafo "Fatti di rilievo del periodo").

21) Ci sono rapporti diretti e di consulenze tra amministratori e/o dirigenti del Gruppo Mediobanca e il Gruppo Cerved?

Non vi sono di rapporti di consulenza tra amministratori e/o dirigenti del Gruppo Mediobanca e del Gruppo Cerved.

22) Con il Gruppo Mediobanca è stato firmata una lettera di intenti per iniziativa di chi del Gruppo Mediobanca? Attualmente chi starebbe gestendo i crediti in bonus per conto di tale Gruppo?

Il Gruppo Cerved non ha in essere nessun rapporto con il Gruppo Mediobanca circa le attività di gestione di crediti in bonis.

23) Quali sono le figure chiave di amministratori e dirigenti del gruppo che fruivano del Piano Performance Share Plan 2019-2021

Si prega di prendere visione della Relazione sulla Remunerazione, pagine 56 e 57, in cui viene data informativa ai sensi dell'Art 84-bis, comma 5 del regolamento adottato dalla CONSOB con delibera 11971 del 14 maggio 1999 e s.m.i..

24) Quale sarà il maggior costo di cui al piano del punto che precede?

A livello di Bilancio Consolidato il costo registrato nel 2017 ammonta ad Euro 1.820 migliaia.

A livello di Bilancio Civilistico di Cerved Information Solutions il costo registrato nel 2017 ammonta ad Euro 647 migliaia.

25) A cosa è dovuta la diminuzione del patrimonio netto per circa 25 milioni di euro?

Dalle evidenze del Bilancio Consolidato e del Bilancio Civilistico di Cerved Information Solutions chiusi al 31.12.2017 non risulta una diminuzione di circa Euro 25 milioni. Le movimentazioni del Patrimonio Netto del Bilancio Consolidato e del Bilancio Civilistico chiusi al 31 dicembre 2017 sono rispettivamente esposte a pagina 55-56 e a pagina 126.

26) A quali nominativi si riferiscono le passività " non correnti" nei confronti delle parti correlate, pari a 11.627.000 euro?

Le passività non correnti esposte nel Bilancio Consolidato chiuso al 31 dicembre 2017 evidenziano un saldo pari ad Euro 15.006 migliaia.

L'importo da lei indicato nella domanda si riferisce all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2016 ed è legato alla passività rilevata nei confronti del Dott. Andrea Mignanelli in forza dell'opzioni put/call per la partecipazione residua - a medio termine - di quest'ultimo nella controllata Cerved Credit Management Group Srl.

28) Le passività non correnti si sono attestate a oltre 600 milioni rispetto all'anno precedente. A cosa è dovuto l'aumento del sestuplo?

Come indicato nel Bilancio Consolidato, a pagina 53, le passività non correnti ammontano ad Euro 707 milioni al 31 dicembre 2017 e ad Euro 693 milioni al 31 dicembre 2016. La variazione principale è legata al finanziamento acceso con Banca Cariravenna a supporto dell'operazione di acquisto della società Credit Management S.r.l..

29) Il Gruppo ha costituito società di fatto?

No.

30) che rapporti di lavoro abbiamo in Iran? Il Gruppo ha rispettato le sanzioni internazionali?

Nessuno.

31) Vi sono amministratori e/o dirigenti sotto indagini?

Premesso che tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione della Società sono in possesso dei prescritti requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalla legge, la domanda appare non pertinente con gli argomenti posti all'ordine del giorno.

32) Major 1 da quali soggetti è stata rilevata per il 55%? Tra i proprietari vi erano soggetti interni al Gruppo Cerved?

Il 55% del capitale sociale di Major 1 è stato acquisito dalla Cerved Group SpA, in virtù di un atto di cessione quote di società a responsabilità limitata, stipulato in data 25 luglio 2016, autenticato nelle firme dal Notaio Filippo Zabban repertorio n. 69.124 di racc.12.631, depositato telematicamente al Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Novara in data 25 luglio 2016 ed iscritto in data 04 agosto 2016, in forza del quale: aa) il Sig. Alberto Lamberti ha ceduto parte della propria partecipazione nella società Major 1 Srl, e precisamente la quota di nominali euro 5.819,94 (cinquemilaottocentodiciannove virgola novantaquattro), pari ad una quota di 5.819,94 su 10.776 a Cerved Group S.P.A; e (bb) la Sig.ra Graziana Peri ha ceduto la sua intera partecipazione (una partecipazione del valore nominale di euro 107,00 pari ad una quota di 107 su 10.776) di cui era titolare nella Major 1 a Cerved Group S.P.A..

33) Quali sono i consiglieri che hanno perso l'indipendenza dopo la nomina e per quali ragioni?

Nessuno: in caso contrario, la Società avrebbe avuto l'obbligo di comunicarlo al "mercato".

34) A quanto ammontano e di che tipo sono le consulenze affidate allo Studio Trevisan o comunque a legali che ne facciano parte?

Con riferimento all'esercizio 2017, non sono state affidate attività di consulenza allo studio legale Trevisan.

35) I costi per servizi digital marketing sono arrivati a oltre 3 milioni contro lo zero dell'anno precedente. Di che si tratta e a chi fanno capo?

Come indicato nel Bilancio Consolidato, a pagina 89, i costi di digital marketing relativi alla società Click Adv S.p.A. sono pari ad Euro 4.458 migliaia e sono in aumento di soli Euro 1.265 migliaia rispetto all'esercizio precedente. Si rileva che l'attività gestita dalla società Click Adv ha pesato per 12 mesi nell'esercizio 2017 e per soli 9 mesi nell'esercizio 2016.

36) Chi gestisce i costi per servizi recupero crediti, che sono aumentati di oltre un milione?

Come indicato a pagina 89 del Bilancio Consolidato, i costi per servizi di recupero crediti, pari ad Euro 19.581 migliaia, in incremento di Euro 6.294 migliaia rispetto all'esercizio precedente, riflettono l'incremento dei volumi correlati alla gestione dei crediti deteriorati NPL dalle società del Gruppo Cerved Credit Management Group.

37) Delle spese di viaggi e trasferte quanto sono state determinate dal vicepresidente De Bernardis e dall'Amministratore Delegato?

Si prega di prendere visione della risposta n. 1 che precede.

38) I costi non ricorrenti concernenti i costi per servizi, in cosa rientrano? Sono infatti aumentati di oltre il 50% rispetto allo scorso anno!

I costi per servizi non ricorrenti, rilevati nel Bilancio Consolidato per Euro 3.167 migliaia, sono relativi principalmente ai costi sostenuti dal Gruppo per attività legate alle operazioni straordinarie concluse o avviate nel corso dell'esercizio. Per quanto riguarda quelle concluse citiamo in primo luogo l'acquisto di Credit Management S.r.l. (Operazione Banca Popolare di Bari), la costituzione di Quaestio Cerved Credit Management in partecipazione con Quaestio Holding (Operazione MPS) e l'acquisto del ramo BHW in merito alla gestione del recupero crediti.

39) I costi non ricorrenti relativi ai costi per il Personale sono aumentati di oltre un milione e mezzo. Sarebbero determinati dal piano Performance Share Plan 2019-2021. Significa che il versamento a dirigenti e amministratori è già cominciato con decorrenza 2017?

Dalle evidenze del Bilancio Consolidato e del Bilancio Civilistico di Cerved Information Solutions chiusi al 31.12.2017 non risulta un incremento dei costi non ricorrenti legati al personale, che invece diminuisce di circa Euro 808 migliaia (si veda pagina 90 del Bilancio Consolidato).

I costi non ricorrenti relativi al personale non includono i costi legati al Performance Share Plan.

40) Vorrei sapere quanti sono i soggetti assunti nel Gruppo che abbiano parentela con gli amministratori seguenti: ing. Nespolo; ing. De Bernardis

Tra il personale della Società non sono presenti parenti dell'Amministratore Delegato e del Vice Presidente Esecutivo.

41) L'avv. Giulia Bongiorno per quali importi ha ottenuto consulenze di Gruppo?

Lo Studio Legale Bongiorno ha fornito nel corso dell'anno di pertinenza consulenze per € 65.000.

42) In merito alla voce "altri oneri" in cosa rientrano "gli altri costi operativi", in sensibile aumento?

Non risulta, dalle evidenze del Bilancio Consolidato chiuso al 31.12.2017, che la voce "altri oneri" abbia subito un sensibile aumento, così come indicato a pagina 90.

Il Bilancio Civilistico di Cerved Information Solutions S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2017 evidenzia un incremento della voce altri oneri pari ad Euro 6.848.

Tale incremento è primariamente attribuibile ad erogazioni liberali per complessivi € 5.500.

43) Quali sono i principali debitori di Gruppo rientranti nelle parti correlate?

I debitori di Gruppo risultano essere le società controllate e collegate, come ben identificato nella tabella delle parti correlate a pagina 37 e 38 del Bilancio Consolidato.

44) Che tipo d'incentivi sono stati attribuiti all'ing. Nespolo?

Tutte le informazioni relative agli incentivi dell'Amministratore Delegato sono reperibili (come previsto dalla normativa) nella Relazione sulla Remunerazione da pag. 18 a pag. 23 (Politica 2018), nonché nella sez. 2, a pag. 37, e tabelle successive della medesima relazione.

45) Da cosa sono determinati gli "altri compensi" attribuiti a Mara Anna Rita Caverni?

Tali compensi sono relativi alla carica di Presidente del Comitato Controllo e Rischi della Società per la quale la stessa percepisce un emolumento aggiuntivo di € 20.000 come tutti gli altri Presidenti dei comitati endoconsiliari.

46) Vorremmo conoscere quale attività abbia svolto nell'anno di bilancio in discussione ciascun consigliere d'amministrazione

Si rinvia alla Relazione sul Governo Societario e Assetti Proprietari, ai sensi dell'articolo 123-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, per informazioni sulle attività svolte da ciascun membro del Consiglio di Amministrazione della Società nell'esercizio 2017.

47) Quali consiglieri hanno effettuato spese di rappresentanza, di viaggi, vitto e alloggio?

Si prega di prendere visione della risposta n. 1 che precede.

48) Di questi ultimi, chi ha fatto rendicontazione e con quali modalità?

*La Società non rimborsa spese senza opportuna rendicontazione.
La rendicontazione è resa secondo specifiche procedure aziendali.*

49) Quali consiglieri hanno fatto uso di alloggi di rappresentanza?

La Società nel 2017 disponeva di 9 alloggi, in locazione, ad uso foresteria a disposizione dei manager e i Consiglieri del Gruppo Cerved.

La Società nel 2018 dispone di 7 alloggi, in locazione, ad uso foresteria a disposizione dei manager e i Consiglieri del Gruppo Cerved.

50) Quanti e quali consiglieri si sono avvalsi di collaboratori e per quale tipo di attività nello specifico?

Per quanto costa alla Società, nessuno.

51) Perché il Presidente nega ai soci di poter fruire, come richiesto, dei servizi mensa a pagamento? Se un regolamento lo proibisse, per quali ragioni non è stato modificato? Si direbbe che Cerved lavori nella direzione opposta a quella che invece dovrebbe agevolare la partecipazione sociale!

Il Presidente non ha mai negato ai soci di poter usufruire dei servizi mensa, in quanto la richiesta era stata formulata all'Investor Relator, il quale, nella sua funzione, ha compiutamente risposto.

Si prega, in ogni caso, di prendere visione alla risposta fornita alla domanda n. 8 che precede.

52) Avete organizzato un buffet in occasione dell'assemblea, come la volta scorsa? Perché i soci non sono invitati a prenderne parte magari pagando?

Abbiamo organizzato, come ogni anno, un coffee break gratuito a disposizione di tutti gli intervenuti.

53) De Bernardis quali delega detiene?

Si prega di prendere visione del par. 4.4.1 della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari ai sensi dell'articolo 123-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, depositata nei modi e termini di legge.

54) Con quali università collabora il Gruppo in materia di blockchain?

La Società in data 23 marzo 2017 ha collaborato con l'Università della Calabria ("UNICAL") per il Workshop "Scienze e Tecnica delle Blockchain per la Digital Sharing Economy" organizzato da ICTSud con la collaborazione di Cerved Group e Blockchain Governance.

55) Tra i soggetti con deleghe, quanti di loro hanno parenti assunti nel Gruppo e/o consulenti di questo?

Nessun parente rispetto ai soggetti con deleghe è stato assunto nella Società.

56) Quante sono le sedute a cui hanno partecipato il Presidente e ciascuno dei consiglieri d'amministrazione?

Si prega di prendere visione della tabella allegato n. 2 alla Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari ai sensi dell'articolo 123-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, depositata nei modi e termini di legge.

57) Nel 2017 quali esigenze hanno determinato un aumento di 2 dirigenti rispetto all'anno precedente? Quali rapporti di parentela hanno con l'AD?

L'aumento del personale dirigente è avvenuto a sostegno della crescita del business e tra i dirigenti nessuno ha un rapporto di parentela con l'AD.

58) A quanto ammontano i crediti di Gruppo nei confronti della dirigenza e dei soggetti con deleghe?

Sia nel Bilancio Consolidato, che nel Bilancio Civilistico della Società, non sono presenti crediti vantati nei confronti della dirigenza e dei soggetti con deleghe come ben identificato nella tabella delle parti correlate a pagina 37 e 38 del Bilancio Consolidato e a pagina 158 e 159 del Bilancio Civilistico.

59) Tra i dirigenti chi ad oggi ha fruito del Piano Performance Share Plan? In particolare, quali sarebbero le figure chiave individuate tra i consiglieri d'amministrazione?

Come indicato nella Relazione sulla remunerazione (ad esempio a pag. 27), i Diritti assegnati con il Piano "Performance Share 2019-2021" non sono ancora attribuiti secondo la definizione riportata nel regolamento del Performance Share Plan.

Si prega di prendere visione della Relazione sulla Remunerazione, pagg. 56 e 57, in cui viene data informativa ai sensi dell'Art 84-bis, comma 5 del regolamento adottato dalla CONSOB con delibera 11971 del 14 maggio 1999 e s.m.i..

60) Tra gli "emolumenti per la carica" suscita curiosità il dott. De Bernardis, che da vicepresidente supera il presidente di oltre 50.000 euro. A cos'è dovuto tale maggiore importo che lo distingue?

Il Dott. De Bernardis riceve un emolumento per la carica di Vice Presidente con deleghe operative come riportato nel par. 4.4.1 della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari ai sensi dell'articolo 123-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, depositata nei modi e termini di legge.

61) Il medesimo compenso di cui sopra percepito dal dott. Cerchiai deve intendersi netto o lordo?

Il compenso è da intendersi lordo.

62) Il consistente Bonus percepito dal dott. Nespolo, a cosa corrisponde? A cosa corrispondono gli "altri incentivi" altrettanto consistenti percepiti dal suddetto? Di quanto è stato l'aumento complessivo rispetto allo scorso anno?

Tutte le informazioni relative agli incentivi dell'Amministratore Delegato sono reperibili (come previsto dalla normativa) nella Relazione sulla Remunerazione, da pag. 18 a pag. 23 (Politica 2018), nella sez. 2 a pag. 37 e tabelle successive, nonché nella Tabella a pag. 43 ove viene indicato il valore di € 240.000 (Altri Compensi) che è relativo al Short Term Incentive Plan.

63) Le operazioni con parti correlate relative ai dirigenti con responsabilità strategiche per un consistente ammontare di E. 436000 e oltre quali sono state?

Non risulta dalle evidenze del Bilancio Consolidato e del Bilancio Civilistico chiusi al 31.12.2017 che vi siano costi verso dirigenti con responsabilità strategiche per Euro 436.000.

64) Disponiamo di alloggi residenziali? Quanti di questi sono sfiti? Quanti occupati? Dove sono ubicati in Italia?

La Società dispone di un unico alloggio ad uso ufficio di proprietà, attualmente non concesso in affitto sito nel comune di Rende, Provincia Cosenza.

65) Il dott. Nespolo e il dott. De Bernardis sono anche dirigenti? Il primo ha cumulato lo stipendio da dirigente con quello di amministratore delegato?

Il Dott. Nespolo e il Dott. De Bernardis non sono dirigenti della Società.

66) Quali sono le interessente dell'AD o di parenti di questi in società fornitrici?

Nessuna.

67) La società Pricewaterhousecoopers ha fruito di compensi per servizi non audit pari ad oltre il doppio della cifra da essa percepita per i servizi di revisione legale. In proposito si è soffermato lo stesso collegio Sindacale, raccomandando parsimonia sulle relative spese.

Quali sono state le attività non audit per le quali la suddetta società ha percepito oltre E. 1300.000,00? Di che tipo di incarichi si tratta esattamente?

Come esposto alla nota 2 della tabella dei costi della società di revisione PWC, a pagina 114 del fascicolo di Bilancio della Società, gli altri servizi sono riferiti alle seguenti attività svolte per la controllata Cerved Group SpA:

- (i) Euro 8 migliaia per i servizi relativi all'attestazione del covenant finanziario;*
- (ii) Euro 1.322 migliaia per attività di sviluppo software destinati alla gestione operativa della rete vendita e all'analisi della clientela.*

68) Per quanto riguarda i rapporti con le società controllate, quali sono state le segnalazioni pervenute al Collegio Sindacale, giudicate non rilevanti?

Il Presidente del Collegio Sindacale della Società, a nome dell'intero Collegio Sindacale, ha richiesto a ciascun Presidente dell'organo di controllo delle società controllate – ai sensi dell'art. 151, 2° comma del TUF – di far pervenire al Collegio Sindacale della Società ogni informativa utile o necessaria inerente le stesse società controllate.

Tutti i Presidenti del Collegio Sindacale hanno riscontrato positivamente la predetta richiesta, evidenziando l'assenza di specifiche segnalazioni.

69) Quali sono stati i pareri espressi dal Collegio Sindacale nelle sedute del Consiglio d'Amministrazione del 27 ottobre 2018 e 26 febbraio 2018?

Il Collegio Sindacale, nel corso della riunione consiliare del 27 ottobre 2017, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2389, 3° comma Cod. Civ., ha rilasciato parere favorevole in merito all'attribuzione dell'attuale emolumento dell'Amministratore Delegato.

Il Collegio Sindacale, nel corso della riunione consiliare del 26 febbraio 2018, nel rispetto di quanto previsto art. 2389 Cod. Civ. (così come anche ribadito nel commento dell'articolo 6 del Codice di Autodisciplina), ha espresso parere favorevole in merito alle proposte riguardanti (i) l'attribuzione dell'emolumento variabile, a favore dell'Amministratore Delegato, per l'anno 2017 e (ii) l'assegnazione all'Amministratore Delegato degli obiettivi sulla base dei quali verrà consuntivato l'emolumento variabile per l'anno 2018.

70) Perché il Collegio Sindacale, invece di riassumere le due denunce presentate da un socio, ha preferito ometterle completamente il contenuto? Non ritiene il Collegio Sindacale che, così

facendo, si possa dare l'impressione di voler totalmente non far conoscere il contenuto di esse agli azionisti? Il Collegio Sindacale percepisce la differenza tra riassunto delle stesse denunce all'Assemblea, secondo quanto previsto dalla art. 2408 c.c., e l'esposizione in bozza di bilancio che invece non da minimamente conto del merito di tali denunce? Non ritiene il Collegio Sindacale che i soci possano avere il dubbio che il Collegio Sindacale non intendesse far loro comprendere alcunché di tale merito? Ha idea il Collegio Sindacale che esistono le cosiddette motivazioni dei provvedimenti, così da poter rendere palese agli occhi di chi legge la correttezza delle archiviazioni?

E dunque per chiarezza e semplicità: che tipo di denunce ha presentato il socio in questione? Le conclusioni sono state approvate all'unanimità o ci sono state riserve di un componente? Quali sono le strutture da cui il Collegio avrebbe ottenuto informazioni al riguardo di esse e su cosa? Infine comprendo perfettamente che se di una vicenda non si espone non dico il merito ma neppure il titolo della denuncia, poi non possa neppure seguirne una motivazione logica. Tuttavia proprio per quanto detto mi sembra obbligato un quesito finale: attraverso quali passaggi logici si è ritenuto di archiviare le denunce?

La denuncia ricevuta in data 30 settembre 2017 riguardava la richiesta di informazioni circa

- i) la procedura che regola i rapporti della funzione Investor Relations con i soci,*
- ii) i rapporti con lo studio Trevisan e*
- iii) il profilo sollevato in riferimento all'art. 10.2 dello Statuto (Facoltà di designare il rappresentante designato non prevista).*

In merito si segnala:

- per il punto i) che la Società ha fornito al Collegio Sindacale la procedura "Investor Relations";*
- per il punto ii) la Società ha fornito opportune evidenze al Collegio Sindacale in merito al fatto che nel corso del 2016 la consulenza prestata dallo Studio Trevisan & Associati ha avuto ad oggetto l'assistenza e il supporto in materia societaria e di governance con particolare riferimento allo studio di eventuali evoluzioni dei principi e delle guidelines a livello internazionale già adottati dalla Società; nel 2017 nessun mandato è stato conferito allo studio Trevisan;*
- per il punto iii) come già riferito nel corso dell'Assemblea del 13 aprile 2017, la Società, ai sensi dell'art. 10.2 dello Statuto Sociale, non si avvale della facoltà prevista dalla legge di designare il rappresentante a cui i soci possono conferire la delega con istruzioni di voto su tutte o alcune delle proposte all'ordine del giorno dell'assemblea; detto punto potrebbe risultare superato, stante il fatto che al 2° punto all'ordine del giorno dell'odierna assemblea, in sede straordinaria, viene proposta agli azionisti la modifica dello statuto al fine di introdurre la facoltà per la Società di individuare il rappresentante designato.*

La denuncia invece ricevuta in data 1 ottobre 2017 riguardava la richiesta di ulteriori informazioni circa:

- i) la ricomprensione o meno dell'attività svolta per effetto degli accordi con Monte dei Paschi di Siena e Banca Popolare di Bari nell'ambito dell'oggetto sociale di Cerved Information Solutions S.p.A. e*
- ii) l'eventuale paventato aumento dei profili di rischio per la società medesima e per il gruppo.*

*In merito, si segnala che la Società ha prodotto un parere redatto da un primario studio notarile che si concludeva riferendo che "a nostro avviso le attività di cui alle due note operazioni avviate con MPS e Banca Popolare di Bari **non appaiono in contrasto** con l'oggetto sociale CIS[...]".*

Per quanto riguarda il paventato aumento del profilo di rischio, la Società ha rappresentato che laddove lo stesso dovesse essere verificato, lo stesso sarebbe gestito con idonei presidi di controllo.

Il collegio dopo aver operato gli opportuni approfondimenti, ha condiviso la ragionevolezza delle conclusioni rappresentate dalle funzioni coinvolte, dando di ciò informativa nella propria relazione annuale.

71) Quali e quante sono le decisioni assunte a maggioranza dal Collegio Sindacale? Con l'astensione o il voto contrario di chi?

I pareri favorevoli richiesti ex lege al Collegio Sindacale sono sempre stati rilasciati all'unanimità dei componenti stessi dell'organo di controllo della Società.

72) Per quale studio tributario presta attività la dott.ssa Antonella Bientinesi?

Si prega di prendere visione del capitolo 14 della Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari ai sensi dell'articolo 123-bis del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, depositata nei modi e termini di legge.

73) Abbiamo rapporti con studi professionali per i quali la suddetta presta attività professionale?

No.

74) Quali rapporti ha il Gruppo con la Fondazione il Faro?

La Società non intrattiene alcun rapporto con la Fondazione Il Faro fondata nel 1997 da Susanna Agnelli.

75) Per aiutare dei bambini assistiti da una Onlus, il socio a chi può proporre un sostegno ?

La domanda non corrisponde agli argomenti posti all'ordine del giorno.

76) A quanto ammontano complessivamente le erogazioni liberali di Gruppo? A cosa sono state dovute le principali erogazioni?

Il Gruppo Cerved ha effettuato nel corso dell'esercizio 2017 erogazioni liberali per € 10.500.

77) Quante e quali sono le società sulle quali non esercitiamo quanto meno direzione e coordinamento, pur avendone la maggioranza azionaria?

Nessuna.

78) Da ultimo vorrei chiedere a cosa sia dovuta la raccomandazione di presentare le domande entro le ore 18,00 di oggi, dal momento che il tempo a disposizione da considerare andrebbe fino alla mezzanotte di oggi?

Si trattava di una mera raccomandazione al fine di garantire compiuto presidio dei canali di dialogo con gli azionisti tenuto conto che l'assemblea è prevista per oggi lunedì 9 aprile 2018.