



**Banco di Sardegna** S.p.A.

**BPER: Gruppo**

Società per Azioni con Sede legale: Cagliari - Viale Bonaria 33  
Sede amministrativa e Direzione generale: Sassari - Piazzetta Banco di Sardegna 1  
Capitale sociale Euro 155.247.762,00 i.v.

Cod. fisc. e num. iscriz. al Registro delle Imprese di Cagliari n. 01564560900  
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA - Partita IVA 03830780361  
Iscrizione all'Albo delle Banche n.5169 – ABI n. 1015.7

Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. n. 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BPER Banca S.p.A.

[www.bancosardegna.it](http://www.bancosardegna.it)

---

# **DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO A OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE**

ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010  
e successive modifiche

## **ACCORDO QUADRO PER “CAMBIO FORNITORE” DA BPER SERVICES A BPER BANCA (esternalizzazione servizi IT e di Back Office)**

---

*10 GIUGNO 2019*

INDICE

<b>1</b>	<b>AVVERTENZE.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE .....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>ALLEGATO 1 – PARERE DEL COMITATO AMMINISTRATORI INDIPENDENTI.....</b>	<b>6</b>

## AVVERTENZE

### **1.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti di interesse derivanti dall'operazione con parte correlata**

L'operazione non espone la Banca a particolari rischi in considerazione delle sue caratteristiche, come illustrato nel presente documento informativo.

## **2 INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE**

### **2.1 Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione**

A seguito dell'operazione di fusione per incorporazione della società consortile Bper Services Spa in Bper Banca Spa (o Capogruppo), perfezionata in data 10 giugno 2019<sup>1</sup>, si è reso necessario procedere con l'esternalizzazione in BPER Banca delle funzioni e delle attività di Gestione del Sistema Informativo di Gruppo, nonché di quelle rientranti nell'ambito Operations e le connesse attività di Back Office, sino ad ora svolte dalla Società consortile Bper Services.

Per la Banca tale fattispecie si qualifica, ai sensi della Circolare Banca d'Italia n. 285/13 "Disposizioni di Vigilanza per le Banche", come "cambio fornitore" con conseguente aggiornamento del vigente "Accordo Quadro", che regola i servizi erogati dalla Capogruppo a favore delle Società del Gruppo, secondo le prescrizioni che regolano la fornitura di tali servizi.

L'Accordo Quadro si completa con il Catalogo dei Servizi, che elenca i servizi «Attivi» e quelli «Non attivi», ma potenzialmente attivabili, e le schede SLA – Service Level Agreement, con i dettagli della fornitura, i livelli di servizio previsti e le modalità di determinazione dei corrispettivi, con indicazione dei relativi *driver di costing* - basati su criteri e parametri oggettivi predeterminati e verificabili - facendo riferimento al modello di contabilità industriale "costing e pricing", realizzato con metodo di calcolo "full costing".

L' "Accordo Quadro" è stato sottoscritto dalle parti in data 10 giugno 2019.

### **2.2 Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere, della natura della correlazione e, ove di ciò sia data notizia all'organo di amministrazione, della natura e della portata degli interessi di tali parti nell'operazione**

L'operazione viene realizzata con BPER Banca, parte correlata in quanto controllante del Banco di Sardegna S.p.A. in forza di una partecipazione pari al 51%.

---

<sup>1</sup> Vds: *Comunicato stampa di Bper Banca del 10 giugno 2019 e precedenti.*

**2.3 Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la società dell'operazione. Qualora l'operazione sia stata approvata in presenza di un avviso contrario degli amministratori o dei consiglieri indipendenti, un'analitica e adeguata motivazione delle ragioni per le quali si ritiene di non condividere tale avviso**

Con riguardo alle motivazioni economiche e alla convenienza per la Banca a compiere l'operazione, si evidenzia quanto segue:

- l'esternalizzazione in Bper Banca dei servizi IT, Operations e Back Office, si è resa necessaria a seguito dell'operazione d'incorporazione della società controllata Bper Services nella Capogruppo, diretta a conseguire un miglioramento dell'efficienza operativa unitamente a sinergie di costo/ricavo, con effetti positivi sia a livello di Gruppo che delle singole *legal entity*;
- la fornitura di detti servizi in outsourcing - molti dei quali realizzati dalla società consortile sulla base di esigenze specifiche di Gruppo e pertanto non rinvenibili direttamente nel mercato - consente di migliorare l'efficacia operativa e di conseguire una maggiore uniformità delle componenti del Gruppo.

L'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione del Banco di Sardegna SpA il 4 giugno 2019, senza astensioni né avvisi contrari da parte degli amministratori indipendenti.

**2.4 Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari. Qualora le condizioni economiche dell'operazione siano definite equivalenti a quelle di mercato o standard, motivare adeguatamente tale dichiarazione fornendo oggettivi elementi di riscontro. Indicare l'eventuale esistenza di pareri di esperti indipendenti a supporto della congruità di tale corrispettivo e le conclusioni dei medesimi**

Le condizioni economiche dell'operazione sono determinate:

- sulla base di modello di contabilità industriale "costing and pricing", realizzato con il metodo "full costing", in uso presso Bper Banca per i servizi amministrativi già esternalizzati;
- con l'utilizzo di driver prestabiliti, ovvero di elementi oggettivi maggiormente qualificanti il prodotto/servizio, che assicura una ripartizione dei costi proporzionale ed equa rispetto all'utilizzo;

**2.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, fornendo almeno gli indici di rilevanza applicabili. Se l'operazione supera i parametri di significatività determinati dalla Consob ai sensi degli articoli 70 e 71 del regolamento emittenti, evidenziare che saranno pubblicate informazioni finanziarie pro-forma nel documento previsto, a seconda dei casi, dal comma 4 del citato art. 70 ovvero dall'art. 71 e nei termini previsti dalle medesime disposizioni. Rimane ferma la facoltà di pubblicare un documento unico ai sensi dell'articolo 5, comma 6**

All'operazione si applicano le regole previste dalla Banca per le operazioni con Parti Correlate di maggiore rilevanza, in quanto il corrispettivo annuale dei servizi trasferiti da Bper Services a Bper Banca è superiore alla soglia del 2,5% del totale del capitale ammissibile individuale, prevista per le operazioni poste in essere con la Capogruppo dalla "Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità in materia di conflitti di interesse nei confronti di parti correlate e di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati", approvata dalla Banca previo unanime parere favorevole del Comitato Amministratori Indipendenti e pubblicata sul sito della Società.

Il "cambio di fornitore" non comporta alcun impatto in conto economico, in quanto l'importo del corrispettivo per i servizi forniti nell'esercizio 2019, si manterrà nei limiti del budget 2019, già stabilito e approvato in base all'attuale Accordo di esternalizzazione con BPER Services Scpa.

**2.6 Incidenza sui compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate in conseguenza dell'operazione**

L'operazione non comporta alcuna modifica ai compensi degli Amministratori della Banca.

**2.7 Nel caso di operazioni ove le parti correlate coinvolte siano i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente, informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dai soggetti sopra individuati e agli interessi di questi ultimi in operazioni straordinarie, previste dai paragrafi 4.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE**

La fattispecie descritta non è applicabile

**2.8 Indicazione degli organi o degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione specificando i rispettivi ruoli, con particolare riguardo agli amministratori indipendenti, ove presenti. Con riferimento alle delibere di approvazione dell'operazione, specificare i nominativi di coloro che hanno votato a favore o contro l'operazione, ovvero si sono astenuti, specificando le motivazioni degli eventuali dissensi o astensioni. Indicare che, ai sensi dell'articolo 5 del regolamento emittenti, gli eventuali pareri degli amministratori indipendenti sono allegati al documento informativo o pubblicati sul sito internet della società**

L'operazione è stata approvata all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione del Banco di Sardegna Spa nella seduta del 4 giugno 2019, previo il parere favorevole unanime del Comitato Amministratori Indipendenti.

Ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221/2010, il parere del Comitato Amministratori Indipendenti è allegato al presente documento informativo.

**2.9 Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, ai sensi dell'articolo 5, comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata, o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società, le informazioni indicate nei precedenti punti devono essere fornite con riferimento a tutte le predette operazioni**

La fattispecie descritta non è applicabile.

BANCO DI SARDEGNA SPA  
Il Presidente  
(Avv. Antonio Angelo Arru)

### **Dichiarazione del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari**

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Andrea De Gioannis, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Il Dirigente preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari

*Dott. Andrea De Gioannis*

**Parere del Comitato Amministratori Indipendenti ai sensi della "Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità in materia di conflitti di interesse nei confronti di parti correlate e di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati".**

Sono presenti i componenti del Comitato Amministratori Indipendenti: dott.ssa Viviana Ferri Presidente, prof.ssa Sabrina Gigli e dott. Stevens Venceslao componenti.

E' altresì presente la dott.ssa Maria Pau, Segretario.

Nella riunione del 3 giugno 2019, il Comitato Amministratori Indipendenti del Banco di Sardegna S.p.A.

ESAMINATA

la documentazione relativa alla proposta "**cambio di fornitore**" – da Bper Services Scpa a Bper Banca Spa - per le funzioni e le attività di gestione del Sistema Informativo di Gruppo, per le attività rientranti nell'ambito Operations e per le connesse attività di Back Office

CONSIDERATO CHE

- l'esternalizzazione in Bper Banca dei servizi IT, Operations e Back Office, si è resa necessaria a seguito dell'operazione d'incorporazione della società controllata Bper Services nella Capogruppo, diretta a conseguire un miglioramento dell'efficienza operativa unitamente a sinergie di costo/ricavo, con effetti positivi sia a livello di Gruppo che delle singole *legal entity*;
- la fornitura di detti servizi in outsourcing - molti dei quali realizzati dalla società consortile sulla base di esigenze specifiche di Gruppo e pertanto non rinvenibili direttamente nel mercato - consente di migliorare l'efficacia operativa e di conseguire una maggiore uniformità delle componenti del Gruppo;
- il criterio di determinazione del corrispettivo è indicato in ciascun Service Level Agreement, con riferimento ad un modello di contabilità industriale "costing and pricing", realizzato con il metodo "full costing", in uso presso Bper Banca per i servizi amministrativi già esternalizzati;
- l'utilizzo di *driver* prestabiliti, ovvero di elementi oggettivi maggiormente qualificanti il prodotto/servizio, assicura una ripartizione dei costi proporzionale ed equa rispetto all'utilizzo;
- l'importo del corrispettivo per i servizi forniti nell'esercizio 2019, si manterrà nei limiti del budget 2019, già stabilito e approvato in base all'attuale Accordo di esternalizzazione con BPER Services;

RILEVATO CHE

dall'analisi di detta documentazione risulta perseguito e tutelato l'**interesse** della Banca nonché sussistente la **convenienza economica** e la **correttezza sostanziale delle condizioni** dell'operazione

ESPRIME

**PARERE FAVOREVOLE UNANIME AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE**

Il Presidente

dott.ssa Viviana Ferri

Il Segretario

dott.ssa Maria Pau