

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione ("board review") da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se si, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se sì, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.

DOMANDE DELL'AZIONISTA GERARDINO GARRI PER L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI POSTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 127-TER DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 58/1998

Milano, 29 aprile 2019

Il presente documento riporta le domande pervenute alla Gruppo MutuiOnline SpA (di seguito la "Società") a mezzo PEC, alle ore 20.42 del 26 aprile 2019, così come formulate dall'Azionista Gerardino Garri, con indicazione, per ciascuna domanda (ovvero per gruppi di domande qualora il loro contenuto sia lo stesso o affine), della relativa risposta della Società ai sensi dell'art. 127-ter del Testo Unico della Finanza.

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

Le domande pervenute sono proposte in grassetto e le risposte della Società sono riportate in carattere regolare.

* * * * *

- 1. Esiste una procedura per le comunicazioni preconsiliari? Se sì, quale è il tempo considerato congruo per la trasmissione di informazioni/documenti ai membri del CdA relativi agli argomenti da trattare nelle riunioni consiliari? È stata fatta una valutazione circa il rispetto dei tempi congrui nel corso del 2018?**
- 2. Come viene trasmessa l'informativa preconsiliare ai membri del consiglio?**

Come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, ai membri del Consiglio di Amministrazione vengono forniti, con modalità e tempistica adeguata, la documentazione e le informazioni necessarie per l'assunzione delle decisioni. Solitamente la documentazione viene fornita tramite posta elettronica con un anticipo di almeno 24/48 ore, ritenuto generalmente congruo e di norma rispettato, in modo da permettere a tutti i membri del Consiglio di Amministrazione di partecipare consapevolmente e attivamente alle decisioni consiliari. In alcuni casi, su argomenti di particolare rilevanza e complessità, gli amministratori esecutivi informano preventivamente i restanti membri del Consiglio di Amministrazione mediante incontri informali e/o *conference call*. Viene inoltre precisato come durante le riunioni consiliari vengono effettuati adeguati approfondimenti in merito agli argomenti dell'ordine del giorno ritenuti più significativi e strategici; il presidente e l'amministratore delegato espongono in maniera dettagliata gli argomenti trattati e sono a completa disposizione degli altri membri del Consiglio di Amministrazione per rispondere a qualsiasi tipo di chiarimento.

- 3. Quali sono state le iniziative volte a favorire la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle Assemblee e a rendere agevole l'esercizio dei diritti dei soci svolte nel 2018?**

La Società non ha intrapreso alcuna particolare iniziativa. L'esercizio dei diritti dei soci avviene ai sensi di legge.

-
4. **È stata svolta un'attività di autovalutazione (“board review”) da parte del CdA ? Per lo svolgimento dell'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione ci si è avvalsi di consulenti esterni? Se si, quale è stato il costo?**

È stata svolta un'autovalutazione, mediante questionari strutturati, senza il ricorso a consulenti esterni.

5. **Dall'autovalutazione annuale sono emerse aree che beneficerebbero di miglioramento?**

Il risultato dell'autovalutazione è risultato più che soddisfacente, tuttavia alcune aree sono risultate suscettibili di ulteriore miglioramento.

6. **Vi sono consiglieri indipendenti nel CdA che hanno ricoperto questa carica per più di 9 anni?**

Non vi sono consiglieri indipendenti della Società che hanno ricoperto questa carica per più di nove anni.

7. **È prevista la possibilità di erogare bonus *ad hoc/una tantum* agli amministratori esecutivi non legati a criteri e parametri predeterminati o predeterminabili *ex ante*?**

La struttura della remunerazione degli amministratori esecutivi è dettagliatamente illustrata nella Relazione sulla remunerazione 2018, oggetto di approvazione nel corso dell'Assemblea degli azionisti e messa a disposizione del pubblico sul sito della società al seguente link https://www.gruppomol.it/ita/governance/altri_documenti.asp.

8. **Nel 2018 sono state apportate modifiche al Codice di Autodisciplina volte a mantenere la diversità di genere negli organi sociali anche successivamente alla scadenza 2024. La società ha deciso di adottare tali modifiche?**

Gli artt. 15.1 e 26.2 dello statuto vigente della Società prevedono il rispetto della diversità di generi nella composizione degli organi sociali in ossequio alla normativa tuttora vigente.

La Società non ha ancora effettuato valutazioni in merito all'opportunità di adottare eventuali modifiche statutarie al venir meno degli attuali vincoli normativi.

9. **Quale è stato l'incremento percentuale rispetto al 2018 della presenza femminile nelle posizioni apicali del *management*?**

Nel corso dell'esercizio 2018 non ci sono state variazioni in merito alla presenza femminile nelle posizioni apicali della Società.

10. **Quali sono le iniziative avviate nel 2018 dal comitato *diversity*? Quanti dipendenti si sono avvalsi dello *smart working* nel 2018 ?**

Non è presente un comitato dedicato alla *diversity*.

11. **Il CIO riporta direttamente al CdA? In quante occasioni il CIO è stato invitato alle riunioni del CdA per discutere argomenti di sua competenza?**

Il CIO (*Chief Information Officer*) riporta ad uno degli amministratori esecutivi della Società e non direttamente al CdA.

12. Sono avvenuti attacchi informatici ai sistemi di comunicazione? E se sì, che tipo e con che effetti?

Nel corso dell'esercizio 2018 non sono avvenuti attacchi informatici degni di nota.

13. Quali strumenti di difesa sono messi in campo? Esiste una specifica responsabilità o uno staff dedicato alla sicurezza informatica (interno o affidato ad azienda esterna).

La sicurezza informatica è gestita internamente, salvo il ricorso a consulenti esterni per tematiche specifiche. Sono in essere diversi strumenti di difesa allo stato dell'arte, che tuttavia riteniamo inappropriato dettagliare per non intaccarne l'efficacia.

14. Quali e quali incontri con i soci (di riferimento o rilevanti) sono stati organizzati, con che modalità, e quale tipo di informazione specifica è stata fornita? hanno partecipato amministratori o il solo *investor relator*?

Il ruolo di *investor relator* è attualmente ricoperto dal presidente del CdA, ing. Marco Pescarmona.

Non sono stati organizzati specifici incontri con i soci, ma la Società ha partecipato a diverse conferenze ed ha accolto tutte le richieste di incontri e *call* individuali avanzate da investitori istituzionali.

15. Quante richieste di informazioni ex art. 115 D. Lgs 58/1998 da parte di Consob sono state ricevute dalla Società nel corso dell'esercizio? Quale è stato l'oggetto della richiesta?

Nessuna richiesta ex art. 115 del TUF è giunta alla Società.

16. In particolare, ai fini dell'approvazione da parte del CdA, del presente bilancio gli amministratori quanto tempo hanno avuto a disposizione? quanto tempo hanno concretamente dedicato allo studio dello stesso?

Il progetto di bilancio è stato messo a disposizione del Consiglio di Amministrazione secondo le tempistiche previste dalle procedure indicate al punto 1. La Società ritiene che il Consiglio abbia valutato con tempi e modalità adeguate il documento.

17. Gli amministratori hanno le competenze professionali per valutare l'adeguatezza e la correttezza del bilancio ovvero si sono avvalsi di terzi?

Gli amministratori della Società, come riportato nella Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, dispongono delle competenze professionali adeguate per poter valutare correttamente quanto riportato nella relazione di bilancio.

18. Le decisioni degli amministratori, nel corso dell'esercizio 2018, sono state assunte sempre all'unanimità?

Nel corso dell'esercizio 2018 tutte le delibere del Consiglio di Amministrazione sono state assunte con il consenso unanime dei presenti, fatta eccezione delle delibere per le quali i consiglieri si sono astenuti per la presenza di conflitti d'interesse in merito alla delibera presa (p.e. astensione degli amministratori esecutivi in merito alla delibera relativa alla remunerazione degli stessi esecutivi).

- 19. I sindaci si avvalgono di collaboratori nell'attività di controllo, i nominativi sono stati comunicati alla società, in qualche caso la società ha negato l'accesso ai collaboratori?**
- 20. Gli stessi sono iscritti nell'apposito registro con impegno di riservatezza e di accesso a dati riservati?**

Il collegio sindacale non sei è avvalso dell'ausilio di collaboratori per l'espletamento delle proprie attività.

- 21. La società ha svolto una valutazione delle modifiche che saranno introdotte dall'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II"), e se si quali saranno, se vi saranno, costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni?**

Come noto, l'iter per l'adozione della Direttiva 828/2017/UE (c.d. "Shareholders Rights Directive II") in Italia non è ancora stato completato.

Infatti, è notizia dell'8 aprile u.s. che le Commissioni Giustizia e Finanza di Camera e Senato hanno esaminato ed espresso il loro parere favorevole - con osservazioni - sullo schema di decreto legislativo del Ministero dell'economia e delle finanze (di seguito "MEF") recante l'attuazione della predetta direttiva, a seguito della consultazione avviata dal MEF a novembre 2018.

Allo stato, pertanto, non essendovi ancora un testo legislativo definitivo che illustri le modalità di recepimento della predetta direttiva, non è possibile per la Società svolgere valutazioni in merito a eventuali costi aggiuntivi derivanti dalle nuove disposizioni: come noto, infatti, la "direttiva" - a differenza del "regolamento" - è uno strumento legislativo europeo che lascia discrezionalità agli Stati Membri quanto alle modalità con cui recepire e attuare disposizioni quadro adottate dalle competenti autorità europee: conseguentemente, al momento, ogni valutazione puntuale sul tema oggetto di richiesta non può che essere rinviata al momento in cui vi sarà un testo legislativo definitivo adottato dalle competenti autorità italiane.