

## PUNTO 6 ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI (29 APRILE – 5 MAGGIO 2024)

### Modifiche alla “Politica sui requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Direttore Generale”. Deliberazioni inerenti e conseguenti

La Banca d'Italia ha pubblicato il 13 novembre scorso gli Orientamenti in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti (di seguito “orientamenti”), alla luce delle risultanze acquisite nella gestione delle verifiche Fit and Proper dei cicli 2021-2022 delle banche Less Significant.

In raccordo con le attese della Vigilanza, la Banca di Credito Popolare ha assunto le iniziative necessarie al superamento degli aspetti di attenzione evidenziati nel documento, con particolare riferimento alla completezza delle informazioni acquisite e delle analisi svolte in occasione della verifica dei requisiti degli esponenti aziendali, sottoponendo all'Assemblea dei soci le modifiche alla Policy a governo delle procedure di valutazione approvata dall'Assemblea dei Soci del 30 aprile 2022. Le modifiche sono volte a favorire l'allineamento agli orientamenti e a incorporare dal documento la valutazione dei requisiti dei Sindaci, oggetto di separato documento.

A fini meramente orientativi, la Vigilanza fornisce inoltre riferimenti su taluni approcci, osservati nel mercato e ritenuti conformi alle aspettative della stessa, connessi alla valutazione dell'indipendenza formale/di giudizio e del time commitment, profili su cui si sono registrati gli approcci maggiormente difformi da parte degli intermediari.

Tra gli orientamenti suggeriti la Vigilanza raccomanda di:

- formalizzare, nei verbali di verifica, in modo puntuale e analitico le proprie considerazioni a supporto dei giudizi formulati,
- indicare i presidi di mitigazione dei rischi di eventuali carenze e anomalie, definendo altresì la tempistica di attuazione delle eventuali azioni rimediali per poterne apprezzare gli effetti entro i termini per la conclusione del processo di verifica (90/120 gg) e, laddove il completamento delle azioni rimediali richieda un tempo più lungo, formalizzare l'impegno dell'esponente, nel verbale stesso di verifica, ad assicurarne il completamento entro tempistiche definite.
- meglio definire il perimetro dei rapporti indiretti rilevanti ai fini della valutazione sull'indipendenza, ricomprendendo almeno i rapporti intercorrenti tra l'ente, i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, le società controllate dall'ente o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o un partecipante dell'ente o i relativi esponenti, e:

- a) le società o imprese (anche costituite in forma non societaria) controllate, anche unitamente ad altri soggetti, direttamente o indirettamente, dall'esponente o da suoi parenti o affini entro il 4° grado;
  - b) le società di cui l'esponente detiene, direttamente o indirettamente, partecipazioni non immateriali in termini di capitale o diritti di voto (es. 10%);
  - c) le società nelle quali l'esponente ricopre una carica sociale.
- meglio definire i criteri quali-quantitativi per individuare le relazioni da considerare ostative alla sussistenza dell'indipendenza formale o dell'indipendenza di giudizio.

È inoltre buona prassi che la policy individui le azioni di rimedio che il Consiglio di Amministrazione o l'esponente interessato debbano attuare in presenza di rapporti anomali e l'orizzonte temporale entro il quale ne è richiesta la realizzazione. Laddove tali iniziative non possano trovare completamento entro i termini per la conclusione del processo di verifica di competenza della Banca d'Italia, è buona prassi che le medesime trovino realizzazione entro un orizzonte temporale non superiore ai 3/6 mesi.

La Compliance ha effettuato l'analisi d'impatto degli orientamenti ravvisando la necessità di procedere ad una revisione della struttura complessiva della Policy e sulla base di tali risultanze si è pertanto proceduto alla revisione del documento che oggi si sottopone all'approvazione dell'Assemblea

Il documento in calce evidenzia, su colonne contrapposte, le modifiche alla prima versione del documento.

Le modifiche ineriscono principalmente alle seguenti causali:

1. adeguamenti per scorporo Collegio Sindacale
2. adeguamenti agli Orientamenti in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali del 13 novembre 2023
3. adeguamento Linee guida ANBPI su indipendenza di giudizio dell'agosto 2022
4. adeguamenti vari (es. DM 169/2020)

Il documento è stato asseverato dalla Funzione di Controllo di Conformità ed è stato positivamente vagliato dal Comitato Amministratori Indipendenti.

## PROPOSTA DI DELIBERA

Con riferimento al punto 6 all'ordine del giorno il Consiglio di Amministrazione sottopone all'Assemblea la seguente proposta di delibera:

“L'Assemblea dei Soci della Banca di Credito Popolare S.C.p.A., delibera di approvare il documento *Politica sui requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Direttore Generale* secondo quanto proposto dagli Amministratori nel testo messo a disposizione dei Soci”

LEGENDA:

IN **ROSSO** LE INTEGRAZIONI

~~BARRATO~~ E GRASSETTO LE ELIMINAZIONI RISPETTO ALLA PRECEDENTE VERSIONE

| Policy Fit & Proper_old  |   | Policy Fit & Proper_new |                         | Commenti                                       |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|---|------------------------|--|-----------|----------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|-----------|---|--------------------------|---|---|--|------------------|-------------------------|--|---|------------------------|--|-----------|----------------------------------|-----------------------|---|----------------------|---|-----------|---|--------------------------|---|--|
| <p>Politica sui requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione, <del>del Collegio Sindacale</del> e del Direttore Generale (Policy Fit &amp; Proper)</p> <p>GLOSSARIO E DEFINIZIONI</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Acronimo/Termine</th> <th>Spiegazione/Definizione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b></td> <td>Si intende Banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>CdA O Consiglio</b></td> <td>Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>DG</b></td> <td>Si intende il Direttore Generale</td> </tr> <tr> <td><b>Amministratori</b></td> <td>Si intendono i Consiglieri di Amministrazione</td> </tr> <tr> <td><b>CS o Collegio</b></td> <td>Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>CE</b></td> <td>Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato</td> </tr> <tr> <td><b>Organo competente</b></td> <td>Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br/>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei</td> </tr> </tbody> </table> |   | Acronimo/Termine        | Spiegazione/Definizione | <b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b> | Si intende Banca di Credito Popolare Scpa | <b>CdA O Consiglio</b> | Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa | <b>DG</b> | Si intende il Direttore Generale | <b>Amministratori</b> | Si intendono i Consiglieri di Amministrazione | <b>CS o Collegio</b> | Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa | <b>CE</b> | Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato | <b>Organo competente</b> | Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei | <p>Politica sui requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione e del Direttore Generale (Policy Fit &amp; Proper)</p> <p>GLOSSARIO E DEFINIZIONI</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Acronimo/Termine</th> <th>Spiegazione/Definizione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b></td> <td>Si intende Banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>CdA O Consiglio</b></td> <td>Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>DG</b></td> <td>Si intende il Direttore Generale</td> </tr> <tr> <td><b>Amministratori</b></td> <td>Si intendono i Consiglieri di Amministrazione</td> </tr> <tr> <td><b>CS o Collegio</b></td> <td>Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa</td> </tr> <tr> <td><b>CE</b></td> <td>Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato</td> </tr> <tr> <td><b>Organo competente</b></td> <td>Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br/>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei</td> </tr> </tbody> </table> |  | Acronimo/Termine | Spiegazione/Definizione | <b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b> | Si intende Banca di Credito Popolare Scpa | <b>CdA O Consiglio</b> | Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa | <b>DG</b> | Si intende il Direttore Generale | <b>Amministratori</b> | Si intendono i Consiglieri di Amministrazione | <b>CS o Collegio</b> | Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa | <b>CE</b> | Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato | <b>Organo competente</b> | Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei |  |
| Acronimo/Termine   | Spiegazione/Definizione   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b>   | Si intende Banca di Credito Popolare Scpa   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CdA O Consiglio</b>   | Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa  |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>DG</b>  | Si intende il Direttore Generale  |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Amministratori</b>  | Si intendono i Consiglieri di Amministrazione   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CS o Collegio</b>   | Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CE</b>  | Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Organo competente</b>   | Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| Acronimo/Termine   | Spiegazione/Definizione   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Banca di Credito Popolare o Banca o BCP</b>   | Si intende Banca di Credito Popolare Scpa   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CdA O Consiglio</b>   | Si intende il Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare Scpa  |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>DG</b>  | Si intende il Direttore Generale  |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Amministratori</b>  | Si intendono i Consiglieri di Amministrazione   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CS o Collegio</b>   | Si intende il Collegio Sindacale della banca di Credito Popolare Scpa   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>CE</b>  | Si intende il Comitato Esecutivo ove nominato   |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |
| <b>Organo competente</b>   | Si intende l'organo Organo del quale l'Esponente è componente; per il Direttore Generale, l'Organo che conferisce l'incarico.<br>Si intende per la valutazione dei Consiglieri, il Consiglio di Amministrazione, per la valutazione dei |                         |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |   |  |                  |                         |  |   |                        |  |           |                                  |                       |   |                      |   |           |   |                          |   |  |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | Sindaci, il Collegio Sindacale, per la valutazione del Direttore Generale, il Consiglio di Amministrazione  |
| <b>Esponenti</b>             | Si intendono i componenti del Consiglio di Amministrazione, il Direttore Generale, i Sindaci di Banca di Credito Popolare Scpa  |
| <b>Autorità di Vigilanza</b> | Si intende- in questo documento- la Banca d'Italia  |
| <b>Fit &amp; Proper</b>      | Si intende il Processo di valutazione di idoneità degli esponenti   |
| <b>Gruppo Bancario</b>       | Il Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare  |
| <b>Organi Sociali</b>        | Si intendono gli Organi Collegiali, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale di Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>Politica/Policy</b>       | La presente Politica/Policy sui requisiti di requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Direttore Generale   |
| <b>Time commitment</b>       | Si intende la disponibilità di tempo e di risorse da dedicare allo svolgimento dell'incarico  |
| <b>Diversity</b>             | Si intende "Diversità" e "Inclusione". Per Banca di Credito Popolare "diversità" significa comprendere, riconoscere e valorizzare le differenze, siano esse visibili (ad esempio genere, età) o non visibili (valori, preferenze, formazione, etc.); "inclusione" significa l'impegno ad attrarre e sviluppare il talento, a prescindere da ogni elemento di diversità, incoraggiando chiunque faccia parte dell'Organo a raggiungere il massimo potenziale |
| <b>Independence of mind</b>  | Si intende l'Indipendenza di giudizio" intesa come assenza di potenziali conflitti di interesse   |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | Sindaci, il Collegio Sindacale, per la valutazione del Direttore Generale, il Consiglio di Amministrazione  |
| <b>Esponenti</b>             | <b>In questo documento si</b> intendono i componenti del Consiglio di Amministrazione e il Direttore Generale di Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>Autorità di Vigilanza</b> | Si intende- in questo documento- la Banca d'Italia  |
| <b>Fit &amp; Proper</b>      | Si intende il Processo di valutazione di idoneità degli esponenti   |
| <b>Gruppo Bancario</b>       | Il Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare  |
| <b>Organi Sociali</b>        | Si intendono gli Organi Collegiali, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale di Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>Politica/Policy</b>       | La presente Politica/Policy sui requisiti di requisiti e criteri di idoneità dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Direttore Generale   |
| <b>Time commitment</b>       | Si intende la disponibilità di tempo e di risorse da dedicare allo svolgimento dell'incarico  |
| <b>Diversity</b>             | Si intende "Diversità" e "Inclusione". Per Banca di Credito Popolare "diversità" significa comprendere, riconoscere e valorizzare le differenze, siano esse visibili (ad esempio genere, età) o non visibili (valori, preferenze, formazione, etc.); "inclusione" significa l'impegno ad attrarre e sviluppare il talento, a prescindere da ogni elemento di diversità, incoraggiando chiunque faccia parte dell'Organo a raggiungere il massimo potenziale |
| <b>Independence of mind</b>  | Si intende l'Indipendenza di giudizio" intesa come assenza di potenziali conflitti di interesse   |

**Eliminazione riferimento Collegio Sindacale (di seguito CS)**

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| <b>Componenti esecutivi</b>            | Si intendono i) i consiglieri che sono membri del comitato esecutivo, o sono destinatari di deleghe o svolgono, anche di mero fatto, funzioni attinenti alla gestione dell'impresa; ii) i consiglieri che rivestono incarichi direttivi nella banca, cioè hanno l'incarico di sovrintendere ad aree determinate della gestione aziendale, assicurando l'assidua presenza in azienda, acquisendo informazioni dalle relative strutture operative, partecipando a comitati manageriali e riferendo all'organo collegiale sull'attività svolta; iii) i consiglieri che rivestono le cariche sub i) o gli incarichi sub ii) in qualsiasi società del gruppo bancario | <b>Componenti esecutivi</b>            | Si intendono i) i consiglieri che sono membri del comitato esecutivo, o sono destinatari di deleghe o svolgono, anche di mero fatto, funzioni attinenti alla gestione dell'impresa; ii) i consiglieri che rivestono incarichi direttivi nella banca, cioè hanno l'incarico di sovrintendere ad aree determinate della gestione aziendale, assicurando l'assidua presenza in azienda, acquisendo informazioni dalle relative strutture operative, partecipando a comitati manageriali e riferendo all'organo collegiale sull'attività svolta; iii) i consiglieri che rivestono le cariche sub i) o gli incarichi sub ii) in qualsiasi società del gruppo bancario |  |
| <b>Amministratori Indipendenti</b>     | La Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap. 1, Sez. IV, par. 1 prevede che <i>“nell'organo che svolge la funzione di supervisione strategica, devono essere nominati soggetti indipendenti che vigilino con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della società e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione”</i> . Si intendono per tali gli Amministratori in possesso del requisito di indipendenza come disciplinato dall'art. 13 del Decreto MEF 169/2020   | <b>Amministratori Indipendenti</b>     | La Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013, Parte I, Tit. IV, Cap. 1, Sez. IV, par. 1 prevede che <i>“nell'organo che svolge la funzione di supervisione strategica, devono essere nominati soggetti indipendenti che vigilino con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della società e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione”</i> . Si intendono per tali gli Amministratori in possesso del requisito di indipendenza come disciplinato dall'art. 13 del Decreto MEF 169/2020   |  |
| <b>Organo con funzione di gestione</b> | Si intende l'organo aziendale o i componenti di esso ai quali spettano o sono delegati compiti di gestione, ossia l'attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica; il direttore generale rappresenta il vertice della struttura interna e come tale partecipa alla funzione di gestione.  | <b>Organo con funzione di gestione</b> | Si intende l'organo aziendale o i componenti di esso ai quali spettano o sono delegati compiti di gestione, ossia l'attuazione degli indirizzi deliberati nell'esercizio della funzione di supervisione strategica; il direttore generale rappresenta il vertice della struttura interna e come tale partecipa alla funzione di gestione.  |  |

|   |   |
|---|---|
| <b>Organo con funzione di supervisione strategica</b> | Si intende l'organo nel quale si concentrano le funzioni di indirizzo e/o di supervisione della gestione sociale (ad esempio, mediante esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche della società). Nelle banche di minori dimensioni e limitata complessità operativa la distinzione di ruoli dei componenti dell'organo in cui siano incardinate entrambe le funzioni di gestione e di supervisione strategica può non sussistere, considerato anche il contributo fornito in tali realtà dal direttore generale nell'esercizio dei compiti di gestione. |
| <b>Organo di Controllo</b>                            | Si intende il Collegio Sindacale della Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>Organi collegiali</b>                              | Si intendono il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>ANBPI</b>  | Si intende Associazione Nazionale fra le Banche Popolari  |
| <b>Codice Etico</b>                                   | Codice Etico/Comportamentale della Banca di Credito Popolare Scpa (allegato al Modello di Organizzazione e Gestione della Banca di Credito Popolare scpa)   |

RIFERIMENTI NORMATIVI

| Normativa Esterna  |   |
|--------------------|---|
| <b>CRD</b>         | Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 e successive modifiche e integrazioni sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento.           |
| <b>Decreto MEF</b> | Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 23 novembre 2020, n. 169, (GU Serie Generale n.310 del 15-12-2020), entrata in vigore del provvedimento 30/12/2020, recante il "Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento |

|   |   |
|---|---|
| <b>Organo con funzione di supervisione strategica</b> | Si intende l'organo nel quale si concentrano le funzioni di indirizzo e/o di supervisione della gestione sociale (ad esempio, mediante esame e delibera in ordine ai piani industriali o finanziari ovvero alle operazioni strategiche della società). Nelle banche di minori dimensioni e limitata complessità operativa la distinzione di ruoli dei componenti dell'organo in cui siano incardinate entrambe le funzioni di gestione e di supervisione strategica può non sussistere, considerato anche il contributo fornito in tali realtà dal direttore generale nell'esercizio dei compiti di gestione. |
| <b>Organo di Controllo</b>                            | Si intende il Collegio Sindacale della Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>Organi collegiali</b>                              | Si intendono il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della Banca di Credito Popolare Scpa   |
| <b>ANBPI</b>  | Si intende Associazione Nazionale fra le Banche Popolari  |
| <b>Codice Etico</b>                                   | Codice Etico/Comportamentale della Banca di Credito Popolare Scpa (allegato al Modello di Organizzazione e Gestione della Banca di Credito Popolare scpa)   |

RIFERIMENTI NORMATIVI

| Normativa Esterna  |   |
|--------------------|---|
| <b>CRD</b>         | Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 e successive modifiche e integrazioni sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento. |
| <b>Decreto MEF</b> | Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 23 novembre 2020, n. 169, (GU Serie Generale n.310 del 15-12-2020), entrata in vigore del provvedimento 30/12/2020, recante  |

|                                  |   |                                  |  |   |
|----------------------------------|---|----------------------------------|--|---|
|                                  | <i>dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti".</i>  |                                  | il "Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti".   |   |
| <b>Disposizioni di Vigilanza</b> | Disposizioni di vigilanza per le banche contenute nella Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, e s.m.i.- 35° aggiornamento - Governo societario. (G.U. Serie Generale n.168 del 15-07-2021). Entrata in vigore 31/07/2021.<br>Provvedimento Banca d'Italia del 4 maggio 2021 (pubblicato in G.U. n. 149 del 24 giugno 2021) "Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti", emanate in linea con i requisiti e i criteri di idoneità stabiliti dal Decreto del MEF del 23 novembre 2020, n. 169 | <b>Disposizioni di Vigilanza</b> | Disposizioni di vigilanza per le banche contenute nella Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, e s.m.i.- 35° aggiornamento- Governo societario. (G.U. Serie Generale n.168 del 15-07-2021). Entrata in vigore 31/07/2021.<br>Provvedimento Banca d'Italia del 4 maggio 2021 (pubblicato in G.U. n. 149 del 24 giugno 2021) "Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti", emanate in linea con i requisiti e i criteri di idoneità stabiliti dal Decreto del MEF del 23 novembre 2020, n. 169.<br><b>Orientamenti della Banca d'Italia sulla composizione e sul funzionamento dei consigli di amministrazione delle LSI del 29 novembre 2022</b><br><b>Orientamenti in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali del 13 novembre 2023</b> | <b>Aggiunta tra i riferimenti dei recenti Orientamenti Bankit in materia di valutazione dei requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali del 13 novembre 2023 (di seguito orientamenti)</b> |
| <b>Linee Guida EBA/ESMA</b>      | EBA/ESMA, <i>Joint Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders</i> , Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave (EBA/GL/2017/12). Adottati ai sensi dell'articolo 91(12) CRD e dell'articolo 9(1) della direttiva MiFID  | <b>Linee Guida EBA/ESMA</b>      | EBA/ESMA, <i>Joint Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders</i> , Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave (EBA/GL/2017/12). Adottati ai sensi dell'articolo 91(12) CRD e dell'articolo 9(1) della direttiva MiFID   |   |
| <b>TUB</b>                       | Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. recante il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. In particolare:   | <b>TUB</b>                       | Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. recante il testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. In particolare:  |   |
|                                  |   |                                  |  |   |

|                                    |  |                                    |   |
|------------------------------------|--|------------------------------------|---|
|                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>– l'articolo 26, che disciplina i requisiti di idoneità degli esponenti aziendali;</li> <li>– l'articolo 51, concernente la vigilanza informativa sulle banche;</li> <li>– art. 56, che dispone come la Banca d'Italia accerti che le disposizioni degli statuti delle banche non contrastino con i principi di sana e prudente gestione.</li> <li>– l'articolo 62, che disciplina i requisiti di idoneità degli esponenti delle società capogruppo di un gruppo bancario.</li> </ul> |                                    |   |
| <b>TUF</b>                         | Decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e s.m.i. recante il testo unico della finanza  | <b>TUF</b>                         | Decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e s.m.i. recante il testo unico della finanza   |
| <b>Regolamenti UE</b>              | Regolamento (UE) n. 1024/2013 del 15 ottobre 2013, che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in merito alle politiche in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi;<br>Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea, del 16 aprile 2014 (regolamento sull'MVU), che istituisce il quadro di cooperazione nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico tra la Banca centrale europea e le autorità nazionali competenti e con le autorità nazionali designate;                  | <b>Regolamenti UE</b>              | Regolamento (UE) n. 1024/2013 del 15 ottobre 2013, che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in merito alle politiche in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi;<br>Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea, del 16 aprile 2014 (regolamento sull'MVU), che istituisce il quadro di cooperazione nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico tra la Banca centrale europea e le autorità nazionali competenti e con le autorità nazionali designate; |
| <b>Orientamenti EBA</b>            | Orientamenti dell'Autorità bancaria europea, "Orientamenti ABE sulla governance interna", adottati ai sensi dell'articolo 74(1) della CRD  | <b>Orientamenti EBA</b>            | Orientamenti dell'Autorità bancaria europea, "Orientamenti ABE sulla governance interna", adottati ai sensi dell'articolo 74(1) della CRD   |
| <b>Guida BCE</b>                   | La guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità della BCE. "Guide to fit and proper assessments", dicembre 2021  | <b>Guida BCE</b>                   | La guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità della BCE. "Guide to fit and proper assessments", dicembre 2021   |
| <b>Normativa Interna</b>           |  | <b>Normativa Interna</b>           |   |
| <b>Statuto</b>                     | Statuto Sociale di Banca Credito Popolare  | <b>Statuto</b>                     | Statuto Sociale di Banca Credito Popolare   |
| <b>Regolamento CdA</b>             | Regolamento sul Funzionamento del Consiglio di Amministrazione di Banca Credito Popolare   | <b>Regolamento CdA</b>             | Regolamento sul Funzionamento del Consiglio di Amministrazione di Banca Credito Popolare  |
| <b>Regolamento Candidature</b>     | Regolamento relativo alle candidature per la nomina alle cariche sociali e alle modalità di votazione di Banca di Credito Popolare   | <b>Regolamento Candidature</b>     | Regolamento relativo alle candidature per la nomina alle cariche sociali e alle modalità di votazione di Banca di Credito Popolare  |
| <b>Regolamento Autovalutazione</b> | Regolamento sull'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare   | <b>Regolamento Autovalutazione</b> | Regolamento sull'autovalutazione del Consiglio di Amministrazione di Banca di Credito Popolare  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Politiche di remunerazione e Incentivazione</b>      | Policy in materia di politiche di remunerazione ed incentivazione della Banca di Credito Popolare  |
| <b>Regolamento operazioni con Parti Correlate</b>       | Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati della Banca di Credito Popolare  |
| <b>Documento sulla Composizione Ottimale del CdA/CS</b> | Linee Guida sulla composizione quali quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Popolare/ Linee Guida sulla composizione quali quantitativa ottimale del Collegio Sindacale |
| <b>Linee Guida ANBPI sul time commitment</b>            | Linee Guida in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti   |

#### PREMESSA

L' idoneità degli esponenti aziendali e degli organi di amministrazione e controllo costituisce un presidio fondamentale per assicurare un governo societario improntato a criteri di sana e prudente gestione.

La responsabilità di individuare esponenti idonei e assicurare un'adeguata composizione quali-quantitativa ~~degli organi di amministrazione e controllo~~ **degli organi di amministrazione e controllo** fa capo all'intermediario; tenuto a garantire che i requisiti e i criteri siano rispettati non solo al momento della nomina dell'esponente, ma per tutta la durata dell'incarico.

Il Testo Unico Bancario prevede che i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso gli intermediari devono essere idonei allo svolgimento dell'incarico. A tal fine, gli esponenti devono possedere requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza, soddisfare criteri di competenza e correttezza, dedicare il tempo necessario all'efficace espletamento dell'incarico, in modo da garantire la sana e prudente gestione. L'individuazione dei requisiti, dei criteri, dei limiti al cumulo degli incarichi e delle cause che comportano la sospensione temporanea dalla carica è demandata dal TUB ad un decreto del Ministro dell'economia e delle finanze (Decreto MEF n. 169/2020).

Sotto il profilo qualitativo, il corretto assolvimento delle funzioni richiede che negli organi con funzioni di supervisione strategica, di gestione e di controllo siano presenti soggetti:

— pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (funzione di supervisione, di

|   |  |
|---|--|
| <b>Politiche di remunerazione e Incentivazione</b>      | Policy in materia di politiche di remunerazione ed incentivazione della Banca di Credito Popolare  |
| <b>Regolamento operazioni con Parti Correlate</b>       | Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati della Banca di Credito Popolare  |
| <b>Documento sulla Composizione Ottimale del CdA/CS</b> | Linee Guida sulla composizione quali quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Popolare/ Linee Guida sulla composizione quali quantitativa ottimale del Collegio Sindacale |
| <b>Linee Guida ANBPI sul time commitment</b>            | Linee Guida in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti   |
| <b>Policy DEI</b>                                       | <b>Policy sulla diversità, l'equità e l'inclusione (Diversity and Inclusion Policy- DEI)</b>   |

#### PREMESSA

L' idoneità degli esponenti aziendali e degli organi di amministrazione e controllo costituisce un presidio fondamentale per assicurare un governo societario improntato a criteri di sana e prudente gestione.

La responsabilità di individuare esponenti idonei e assicurare un'adeguata composizione quali-quantitativa **dell'organo di amministrazione fa capo all'intermediario**; tenuto a garantire che i requisiti e i criteri siano rispettati non solo al momento della nomina dell'esponente, ma per tutta la durata dell'incarico.

Il Testo Unico Bancario prevede che i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso gli intermediari devono essere idonei allo svolgimento dell'incarico. A tal fine, gli esponenti devono possedere requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza, soddisfare criteri di competenza e correttezza, dedicare il tempo necessario all'efficace espletamento dell'incarico, in modo da garantire la sana e prudente gestione. L'individuazione dei requisiti, dei criteri, dei limiti al cumulo degli incarichi e delle cause che comportano la sospensione temporanea dalla carica è demandata dal TUB ad un decreto del Ministro dell'economia e delle finanze (Decreto MEF n. 169/2020).

Sotto il profilo qualitativo, il corretto assolvimento delle funzioni richiede che negli organi con funzioni di supervisione strategica, di gestione e di controllo siano presenti soggetti:

— pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (funzione di supervisione, di

Aggiunto riferimento alla Policy DEI approvata dal CDA ad ottobre 2023

Adeguamento scorporo CS



## 1. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Al Consiglio di Amministrazione spettano i poteri previsti dall'art. 39 dello Statuto, dal codice civile, dalle altre disposizioni di legge e regolamentari e dalle Disposizioni di Vigilanza tempo per tempo vigenti.

Nella sua qualità di organo con funzione di supervisione strategica, il Consiglio di Amministrazione svolge funzioni di indirizzo di carattere strategico della Banca e di supervisione della gestione sociale e verifica nel continuo l'attuazione di tali indirizzi e la valutazione del generale andamento della gestione, tenendo in considerazione, in particolare, le informazioni ricevute dagli organi delegati e confrontando con cadenza periodica i risultati conseguiti con quelli programmati.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua qualità di organo con funzione di gestione, può svolgere anche compiti di gestione corrente nelle materie o per attività di sua competenza esclusiva o che non siano delegate al Comitato Esecutivo, se nominato, o al Direttore Generale. Al fine di assicurare la chiarezza delle attribuzioni e di evitare sovrapposizioni di poteri, la Banca adotta una regolamentazione interna che disciplina nel dettaglio le competenze degli organi e delle funzioni aziendali e flussi informativi fra gli organi e le funzioni aziendali.

Il Consiglio di Amministrazione è investito di tutti i poteri per l'ordinaria e straordinaria gestione della Banca, tranne quelli riservati dalla legge o dallo Statuto all'Assemblea dei soci. Oltre alle attribuzioni non delegabili a norma dell'art. 2381 c.c., sono riservate all'esclusiva competenza del Consiglio, e non possono essere oggetto di delega, le decisioni concernenti le tematiche maggiormente rilevanti attualmente individuate dallo Statuto e dalle disposizioni di vigilanza per le banche, impartite dalla Banca d'Italia con la Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da nove membri eletti dall'Assemblea, tra coloro, soci e non soci, che sono in possesso dei requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza e soddisfano i criteri di competenza, correttezza e disponibilità di tempo previsti dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente e applicabile, e disciplinati nei paragrafi successivi.

Possano accedere alla carica di Amministratore coloro che, in possesso dei suddetti requisiti alla data di presentazione delle candidature, e comunque fino alla scadenza dell'esercizio in cui si è tenuta l'Assemblea per la nomina degli Organi, non abbiano compiuto il 75° anno di età.

I Consiglieri restano in carica tre esercizi e sono rieleggibili per un massimo di quattro mandati salva la possibilità di prorogare per un ulteriore mandato tale limite per gli amministratori che, alla scadenza del quarto mandato, rivestono la carica di Presidente o di Vice Presidente del CdA.

## 1. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Al Consiglio di Amministrazione spettano i poteri previsti dall'art. 39 dello Statuto, dal codice civile, dalle altre disposizioni di legge e regolamentari e dalle Disposizioni di Vigilanza tempo per tempo vigenti.

Nella sua qualità di organo con funzione di supervisione strategica, il Consiglio di Amministrazione svolge funzioni di indirizzo di carattere strategico della Banca e di supervisione della gestione sociale e verifica nel continuo l'attuazione di tali indirizzi e la valutazione del generale andamento della gestione, tenendo in considerazione, in particolare, le informazioni ricevute dagli organi delegati e confrontando con cadenza periodica i risultati conseguiti con quelli programmati.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua qualità di organo con funzione di gestione, può svolgere anche compiti di gestione corrente nelle materie o per attività di sua competenza esclusiva o che non siano delegate al Comitato Esecutivo, se nominato, o al Direttore Generale. Al fine di assicurare la chiarezza delle attribuzioni e di evitare sovrapposizioni di poteri, la Banca adotta una regolamentazione interna che disciplina nel dettaglio le competenze degli organi e delle funzioni aziendali e flussi informativi fra gli organi e le funzioni aziendali.

Il Consiglio di Amministrazione è investito di tutti i poteri per l'ordinaria e straordinaria gestione della Banca, tranne quelli riservati dalla legge o dallo Statuto all'Assemblea dei soci. Oltre alle attribuzioni non delegabili a norma dell'art. 2381 c.c., sono riservate all'esclusiva competenza del Consiglio, e non possono essere oggetto di delega, le decisioni concernenti le tematiche maggiormente rilevanti attualmente individuate dallo Statuto e dalle disposizioni di vigilanza per le banche, impartite dalla Banca d'Italia con la Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti.

Il Consiglio di Amministrazione è composto da nove membri eletti dall'Assemblea, tra coloro, soci e non soci, che sono in possesso dei requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza e soddisfano i criteri di competenza, correttezza e disponibilità di tempo previsti dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente e applicabile, e disciplinati nei paragrafi successivi.

Possano accedere alla carica di Amministratore coloro che, in possesso dei suddetti requisiti alla data di presentazione delle candidature, e comunque fino alla scadenza dell'esercizio in cui si è tenuta l'Assemblea per la nomina degli Organi, non abbiano compiuto il 75° anno di età.

I Consiglieri restano in carica tre esercizi e sono rieleggibili per un massimo di quattro mandati salva la possibilità di prorogare per un ulteriore mandato tale limite per gli amministratori che, alla scadenza del quarto mandato, rivestono la carica di Presidente o di Vice Presidente del CdA.

Almeno un terzo dei Consiglieri deve essere amministratore non esecutivo. I componenti non esecutivi sono compartecipi delle decisioni assunte dall'intero consiglio e chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi. L'autorevolezza e la professionalità dei consiglieri non esecutivi devono essere adeguate all'efficace esercizio di queste funzioni, determinanti per la sana e prudente gestione della banca: è quindi fondamentale che anche la compagine dei consiglieri non esecutivi possieda ed esprima adeguata conoscenza del business bancario, delle dinamiche del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e controllo dei rischi. Si tratta di conoscenze essenziali per l'efficace svolgimento dei compiti loro richiesti. La presenza di un numero adeguato di componenti non esecutivi con ruoli e compiti ben definiti, che svolgano efficacemente la funzione di contrappeso nei confronti degli esecutivi e del management della banca, favorisce la dialettica interna all'organo di appartenenza.

Almeno due Consiglieri (che possono anche coincidere con quelli non esecutivi) devono essere in possesso del requisito di indipendenza. I Consiglieri Indipendenti devono possedere professionalità e autorevolezza tali da assicurare un elevato livello di dialettica interna all'organo di appartenenza e da apportare un contributo di rilievo alla formazione della volontà del medesimo.

Nella composizione del Consiglio deve altresì essere assicurato l'equilibrio tra i generi secondo la normativa almeno nella misura minima richiesta dalle disposizioni di legge, regolamentari e di vigilanza pro tempore vigenti. Gli Amministratori sono nominati sulla base di liste presentate dal Consiglio di Amministrazione e/o dai Soci.

Sia la lista di candidati presentata dal Consiglio che quelle eventualmente presentate dai Soci a ciò legittimati devono essere composte in modo da assicurare che nella composizione del Consiglio risultante dall'esito del voto siano rispettati sia la presenza di amministratori indipendenti che l'equilibrio tra i generi almeno nella misura minima richiesta dalle disposizioni di legge, regolamentari e di vigilanza pro tempore vigenti.

Con specifico riguardo ai criteri di formazione delle liste si rimanda al Regolamento Candidature.

Almeno un terzo dei Consiglieri deve essere amministratore non esecutivo. I componenti non esecutivi sono compartecipi delle decisioni assunte dall'intero consiglio e chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi. L'autorevolezza e la professionalità dei consiglieri non esecutivi devono essere adeguate all'efficace esercizio di queste funzioni, determinanti per la sana e prudente gestione della banca: è quindi fondamentale che anche la compagine dei consiglieri non esecutivi possieda ed esprima adeguata conoscenza del business bancario, delle dinamiche del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e controllo dei rischi. Si tratta di conoscenze essenziali per l'efficace svolgimento dei compiti loro richiesti. La presenza di un numero adeguato di componenti non esecutivi con ruoli e compiti ben definiti, che svolgano efficacemente la funzione di contrappeso nei confronti degli esecutivi e del management della banca, favorisce la dialettica interna all'organo di appartenenza.

Almeno due Consiglieri (che possono anche coincidere con quelli non esecutivi) devono essere in possesso del requisito di indipendenza. I Consiglieri Indipendenti devono possedere professionalità e autorevolezza tali da assicurare un elevato livello di dialettica interna all'organo di appartenenza e da apportare un contributo di rilievo alla formazione della volontà del medesimo.

Nella composizione del Consiglio deve altresì essere assicurato l'equilibrio tra i generi secondo la normativa almeno nella misura minima richiesta dalle disposizioni di legge, regolamentari e di vigilanza pro tempore vigenti. Gli Amministratori sono nominati sulla base di liste presentate dal Consiglio di Amministrazione e/o dai Soci.

Sia la lista di candidati presentata dal Consiglio che quelle eventualmente presentate dai Soci a ciò legittimati devono essere composte in modo da assicurare che nella composizione del Consiglio risultante dall'esito del voto siano rispettati sia la presenza di amministratori indipendenti che l'equilibrio tra i generi almeno nella misura minima richiesta dalle disposizioni di legge, regolamentari e di vigilanza pro tempore vigenti.

Con specifico riguardo ai criteri di formazione delle liste si rimanda al Regolamento Candidature.

## 2. IL COLLEGIO SINDACALE

Il Collegio Sindacale è l'Organo di Controllo della Banca, ai sensi dell'art. 45 dello Statuto Sociale, il Collegio Sindacale vigila:

- sull'osservanza della legge, dei regolamenti e dello statuto;
- sul rispetto dei principi di corretta amministrazione;
- sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo e contabile adottato dalla Banca e sul loro concreto funzionamento;
- sulla completezza, adeguatezza, funzionalità, e affidabilità del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi;
- sull'adeguatezza delle disposizioni impartite dalla Società alle società controllate nell'esercizio dell'attività di direzione e coordinamento;
- su ogni altro atto o fatto previsto dalla legge.

Il Collegio Sindacale accerta, in particolare, l'adeguato coordinamento di tutte le funzioni e strutture coinvolte nel sistema dei controlli interni, ivi compresa la società incaricata della revisione legale dei conti, promuovendo, se del caso, gli opportuni interventi correttivi.

Ai sensi dell'art. 19 del D.Lgs. n. 39/2010 (così come modificato dal D.Lgs. n.135/2016), il Collegio Sindacale è altresì identificato con il "Comitato per il Controllo Interno e la Revisione Contabile" cui il citato decreto attribuisce funzioni di vigilanza sul processo di informativa finanziaria, sull'efficacia dei sistemi di controllo interno, di revisione interna e di gestione del rischio, sulla revisione legale dei conti annuali e dei conti consolidati e sull'indipendenza del revisore legale.

Il Collegio Sindacale è altresì responsabile della procedura volta alla selezione delle società di revisione legale e, a tal fine, predispone una proposta motivata all'Assemblea sul revisore legale o le imprese di revisione legale da designare ai sensi dell'art. 16 del Regolamento europeo.

L'Assemblea ordinaria nomina tre Sindaci effettivi e due supplenti.

I membri del Collegio Sindacale devono essere in possesso dei requisiti (disciplinati nei paragrafi successivi) di onorabilità, professionalità e indipendenza e soddisfare i criteri di competenza, correttezza e disponibilità di tempo previsti dalla normativa, anche regolamentare, pro tempore vigente e applicabile in modo da garantire la sana e prudente gestione della banca.

Il limite di età per la candidatura a sindaco è fissato in 75 anni. Possono candidarsi alla carica di Sindaco coloro che, in possesso dei suddetti requisiti alla data di presentazione delle candidature, e comunque fino alla scadenza dell'esercizio in cui si è tenuta l'Assemblea per la nomina degli Organi, non abbiano compiuto il 75° anno di età.

I Sindaci restano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili per un massimo di quattro mandati.

Adeguamento  
scorporo CS

Nella composizione del Collegio Sindacale deve essere assicurato l'equilibrio tra i generi almeno nella misura minima richiesta dalla normativa, anche regolamentare e di vigilanza, pro tempore vigente e applicabile. A tal fine, le liste presentate dai soci a ciò legittimati devono essere composte in modo da assicurare l'equilibrio tra i generi nella composizione del Collegio risultante dall'esito del voto. Con specifico riguardo ai criteri di formazione delle liste si rimanda al Regolamento Candidature.

### 3. LA DIVERSITÀ NELLA COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI COLLEGIALI

Il quadro normativo, regolamentare e di vigilanza applicabile alla Banca, attribuisce particolare rilievo al tema della diversità, in quanto la compresenza negli Organi, di esponenti con profili differenti (cd. diversity) è un aspetto essenziale per assicurare il buon funzionamento dei meccanismi di governo societario della Banca.

L'eterogeneità nella composizione degli Organi Collegiali, in termini di genere, età, provenienza geografica e percorsi formativi e professionali permette di beneficiare di un più ricco bagaglio di informazioni, esperienze e valori e, quindi, di migliori processi decisionali ed efficienza nella gestione operativa.

### 2. LA DIVERSITÀ NELLA COMPOSIZIONE DEGLI ORGANI COLLEGIALI

Il quadro normativo, regolamentare e di vigilanza applicabile alla Banca, attribuisce particolare rilievo al tema della diversità, in quanto la compresenza negli Organi, di esponenti con profili differenti (cd. diversity) è un aspetto essenziale per assicurare il buon funzionamento dei meccanismi di governo societario della Banca.

L'eterogeneità nella composizione degli Organi Collegiali, in termini di genere, età, provenienza geografica e percorsi formativi e professionali permette di beneficiare di un più ricco bagaglio di informazioni, esperienze e valori e, quindi, di migliori processi decisionali ed efficienza nella gestione operativa.

Con particolare riguardo alla diversità di genere, la Banca garantisce il rispetto dei principi di diversità almeno nella misura minima richiesta dalle disposizioni di legge, regolamentari e di vigilanza pro tempore vigenti.

Il Consiglio di Amministrazione definisce nella Policy sulla Diversità e Inclusion, i principi, gli obiettivi e gli impegni che la Banca intende assumere per promuovere la diversità, assicurare l'equità e favorire l'inclusione sia all'interno degli Organi sociali e della struttura organizzativa, sia all'esterno, sostenendo la crescita di una società inclusiva. Tra i principi cardine: impegno a promuovere la diversità, l'equità e l'inclusione in ogni aspetto dell'attività aziendale per il perseguimento di obiettivi strategici; implementazione di politiche e pratiche di selezione, formazione, sviluppo e promozione che favoriscano la diversità e l'inclusione; promozione di una cultura aziendale inclusiva, che valorizzi la diversità e l'inclusione come fonte di vantaggio competitivo.

Adeguamento alla previsione statutaria ex 35.mo agg.to circ. 285/2013

Aggiunto a seguito dell'approvazione della Policy sulla Diversità e Inclusion

La diversity permette, infatti, che nelle discussioni siano riportate differenti opinioni e punti di vista, così da promuovere l'adozione di decisioni più partecipative, consapevoli e ponderate, garantire un adeguato monitoraggio da parte dell'Organo di supervisione Strategica e dell'Organo di Controllo sul management, e favorire l'efficace perseguimento delle strategie aziendali. Inoltre, la diversità di competenze e di opinioni dei componenti gli Organi favorisce una buona comprensione dell'organizzazione e delle attività della Banca.

Consente, inoltre, ai componenti il CDA di sottoporre a verifica in modo costruttivo le decisioni del management e di essere più aperti alle idee innovative, contrastando così l'omologazione delle opinioni dei componenti, c.d. "group-thinking", mitigando, pertanto, il rischio di comportamenti di mero allineamento a posizioni prevalenti, interne o esterne alla banca. L'art. 11 del Decreto n. 169/2020 del MEF dispone che la composizione degli organi di amministrazione e controllo deve essere adeguatamente diversificata in modo da:

- alimentare il confronto e la dialettica interna agli organi;
- favorire l'emersione di una pluralità di approcci e prospettive nell'analisi dei temi e nell'assunzione di decisioni;
- supportare efficacemente i processi aziendali di elaborazione delle strategie, gestione delle attività e dei rischi, controllo sull'operato dell'alta dirigenza;
- tener conto dei molteplici interessi che concorrono alla sana e prudente gestione.

La diversità può indurre ad un grado di coinvolgimento più intenso di ciascun componente su materie o decisioni più affini alle proprie caratteristiche. Ai fini di cui sopra è presa in considerazione la presenza negli organi di amministrazione ~~e controllo~~ di esponenti diversificati in termini di età, genere, durata di permanenza nell'incarico e le cui competenze, collettivamente considerate siano idonee a realizzare gli obiettivi di cui ai precedenti alinea. La composizione degli Organi, per numero e professionalità, deve assicurare l'efficace assolvimento dei compiti e deve essere calibrata in funzione delle caratteristiche operative e dimensionali della Banca.

In ottemperanza, pertanto, a quanto previsto dallo Statuto e dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza per le banche in materia di governo societario, il Consiglio di Amministrazione ~~e il Collegio Sindacale~~, in occasione dei processi di nomina, ~~identificano~~ la propria composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale in relazione al conseguimento dell'obiettivo del corretto assolvimento delle funzioni spettanti all' Organo stesso, individuando il profilo dei candidati alla carica.

La diversity permette, infatti, che nelle discussioni siano riportate differenti opinioni e punti di vista, così da promuovere l'adozione di decisioni più partecipative, consapevoli e ponderate, garantire un adeguato monitoraggio da parte dell'Organo di supervisione Strategica e dell'Organo di Controllo sul management, e favorire l'efficace perseguimento delle strategie aziendali. Inoltre, la diversità di competenze e di opinioni dei componenti gli Organi favorisce una buona comprensione dell'organizzazione e delle attività della Banca.

Consente, inoltre, ai componenti il CDA di sottoporre a verifica in modo costruttivo le decisioni del management e di essere più aperti alle idee innovative, contrastando così l'omologazione delle opinioni dei componenti, c.d. "group-thinking", mitigando, pertanto, il rischio di comportamenti di mero allineamento a posizioni prevalenti, interne o esterne alla banca. L'art. 11 del Decreto n. 169/2020 del MEF dispone che la composizione degli organi di amministrazione e controllo deve essere adeguatamente diversificata in modo da:

- alimentare il confronto e la dialettica interna agli organi;
- favorire l'emersione di una pluralità di approcci e prospettive nell'analisi dei temi e nell'assunzione di decisioni;
- supportare efficacemente i processi aziendali di elaborazione delle strategie, gestione delle attività e dei rischi, controllo sull'operato dell'alta dirigenza;
- tener conto dei molteplici interessi che concorrono alla sana e prudente gestione.

La diversità può indurre ad un grado di coinvolgimento più intenso di ciascun componente su materie o decisioni più affini alle proprie caratteristiche. Ai fini di cui sopra è presa in considerazione la presenza negli organi di amministrazione di esponenti diversificati in termini di età, genere, durata di permanenza nell'incarico e le cui competenze, collettivamente considerate siano idonee a realizzare gli obiettivi di cui ai precedenti alinea. La composizione degli Organi, per numero e professionalità, deve assicurare l'efficace assolvimento dei compiti e deve essere calibrata in funzione delle caratteristiche operative e dimensionali della Banca.

In ottemperanza, pertanto, a quanto previsto dallo Statuto e dalle vigenti Disposizioni di Vigilanza per le banche in materia di governo societario, il Consiglio di Amministrazione, in occasione dei processi di nomina, **identifica** la propria composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale in relazione al conseguimento dell'obiettivo del corretto assolvimento delle funzioni spettanti all' Organo stesso, individuando il profilo dei candidati alla carica. In particolare, il Consiglio di Amministrazione **procede** quindi ad attenti approfondimenti tenuto anche conto degli esiti del processo di Autovalutazione, nonché delle evoluzioni della normativa di settore esterna e

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**



I risultati delle analisi, ~~che per il Consiglio sono~~ svolte col contributo fattivo degli Amministratori Indipendenti, devono essere portati a conoscenza dei soci in tempo utile affinché la scelta dei candidati da presentare possa tenere conto delle professionalità e delle competenze richieste. Il documento sulla composizione ottimale dell'Organo dovrà essere pubblicato sul sito web della Banca, unitamente al Regolamento Candidature.

#### 4. IL DIRETTORE GENERALE

La direzione della Società e l'esecuzione delle deliberazioni degli Organi Amministrativi sono affidate ad una Direzione Generale, nell'ambito della stessa viene nominato un Direttore Generale.

Il Direttore Generale esercita la funzione di sovrintendenza, coordinamento esecutivo e controllo, nei limiti dei poteri conferitigli e secondo gli indirizzi del Consiglio di Amministrazione, nonché di quelli adottati dal Comitato Esecutivo, ove nominato. Provvede, coadiuvato dagli altri componenti della Direzione Generale, alla gestione di tutti gli affari correnti, esercita i poteri in materia di erogazione del credito, di spesa e di operazioni finanziarie nei limiti assegnatigli, sovrintende all'organizzazione e al funzionamento delle reti e servizi, dà esecuzione alle deliberazioni assunte dal Consiglio di Amministrazione, nonché a quelle assunte dal Comitato Esecutivo, ove nominato. Il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e in quanto tale partecipa alla funzione di gestione.

Il Direttore Generale propone le deliberazioni in materia di credito e può avanzare proposte riguardanti argomenti di competenza degli organi sociali. In relazione all'esercizio delle sue attribuzioni e funzioni risponde al Consiglio di Amministrazione, al quale riferisce periodicamente in ordine al loro espletamento.

Il Direttore Generale è il capo del personale e della struttura e propone assunzioni, promozioni e licenziamenti ed assicura che le politiche aziendali e le procedure siano tempestivamente comunicate a tutto il personale. Formula proposte agli organi collegiali sulle materie riservate alla sua competenza, ed in quanto partecipa della funzione di gestione, prende parte alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, ove nominato.

#### 5. LA NUOVA DISCIPLINA SUI REQUISITI DEGLI ESPONENTI BANCARI

Il DM 23 novembre 2020 n. 169 delinea una completa e significativa riforma della disciplina con l'introduzione di una differenziazione tra Requisiti (di

I risultati delle analisi **svolte col contributo fattivo degli Amministratori Indipendenti**, devono essere portati a conoscenza dei soci in tempo utile affinché la scelta dei candidati da presentare possa tenere conto delle professionalità e delle competenze richieste. Il documento sulla composizione ottimale dell'Organo **di Supervisione Strategica** dovrà essere pubblicato sul sito web della Banca, unitamente al Regolamento Candidature.

#### 3. IL DIRETTORE GENERALE

La direzione della Società e l'esecuzione delle deliberazioni degli Organi Amministrativi sono affidate ad una Direzione Generale, nell'ambito della stessa viene nominato un Direttore Generale.

Il Direttore Generale esercita la funzione di sovrintendenza, coordinamento esecutivo e controllo, nei limiti dei poteri conferitigli e secondo gli indirizzi del Consiglio di Amministrazione, nonché di quelli adottati dal Comitato Esecutivo, ove nominato. Provvede, coadiuvato dagli altri componenti della Direzione Generale, alla gestione di tutti gli affari correnti, esercita i poteri in materia di erogazione del credito, di spesa e di operazioni finanziarie nei limiti assegnatigli, sovrintende all'organizzazione e al funzionamento delle reti e servizi, dà esecuzione alle deliberazioni assunte dal Consiglio di Amministrazione, nonché a quelle assunte dal Comitato Esecutivo, ove nominato. Il Direttore Generale rappresenta il vertice della struttura interna e in quanto tale partecipa alla funzione di gestione.

Il Direttore Generale propone le deliberazioni in materia di credito e può avanzare proposte riguardanti argomenti di competenza degli organi sociali. In relazione all'esercizio delle sue attribuzioni e funzioni risponde al Consiglio di Amministrazione, al quale riferisce periodicamente in ordine al loro espletamento.

Il Direttore Generale è il capo del personale e della struttura e propone assunzioni, promozioni e licenziamenti ed assicura che le politiche aziendali e le procedure siano tempestivamente comunicate a tutto il personale. Formula proposte agli organi collegiali sulle materie riservate alla sua competenza, ed in quanto partecipa della funzione di gestione, prende parte alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, ove nominato.

#### 4. LA NUOVA DISCIPLINA SUI REQUISITI DEGLI ESPONENTI BANCARI

Il DM 23 novembre 2020 n. 169 delinea una completa e significativa riforma della disciplina con l'introduzione di una differenziazione tra Requisiti (di

Adeguamento  
scorporo CS

onorabilità e professionalità)- caratterizzati, come già nella normativa pre- vigente, da elementi di oggettività e tassatività – e Criteri (di competenza e correttezza)- connotati da un margine di discrezionalità più ampio e quindi in grado di cogliere in modo sostanziale la qualità degli esponenti.

Oltre ai suddetti criteri di correttezza e competenza vengono introdotti nuovi profili di valutazione quali l'indipendenza di giudizio, l'adeguata composizione collettiva degli organi, la disponibilità di tempo e, per le banche di maggiori dimensioni, i limiti al cumulo degli incarichi.

La disciplina italiana viene così allineata ai più elevati standard europei e si va ad integrare alle disposizioni previste nell'ambito del Meccanismo di Vigilanza Unico. Il Decreto ha quindi lo scopo di condurre all'allineamento della disciplina interna alle Linee guida sulla valutazione dell'idoneità degli esponenti aziendali dei soggetti che rientrano nell'ambito di applicazione della CRD IV, elaborate dall'EBA e dall'ESMA e alla Guida alla verifica dei requisiti di idoneità degli esponenti delle banche pubblicata dalla Banca Centrale Europea.

Il DM colma anche diverse lacune dell'attuale quadro normativo individuando:

- i requisiti di onorabilità omogenei per tutti gli esponenti,
- i requisiti di professionalità e indipendenza, graduati secondo principi di proporzionalità;
- i criteri di competenza, coerenti con la carica da ricoprire e con le caratteristiche della banca, e di adeguata composizione dell'organo;
- i criteri di correttezza, con riguardo, tra l'altro, alle relazioni d'affari dell'esponente, alle condotte tenute nei confronti delle Autorità di Vigilanza e alle sanzioni o misure correttive da queste irrogate, a provvedimenti restrittivi inerenti ad attività professionali svolte, nonché a ogni altro elemento suscettibile di incidere sulla correttezza dell'esponente;
- i limiti al cumulo di incarichi per gli esponenti delle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, graduati, quindi, secondo principi di proporzionalità e tenendo conto delle dimensioni dell'intermediario;
- le cause che comportano la sospensione temporanea dalla carica e la sua durata.

#### 5.1 Ambito di applicazione

Il DM si applica- tra gli altri- agli esponenti di banche e società capogruppo di gruppi bancari. Come precisato nell'art. 1, comma 1 lett. e), per "esponenti" si intendono i soggetti che ricoprono un incarico come definito nella lettera h) del DM, cioè un incarico: "i) presso il consiglio di amministrazione, ii) presso il collegio sindacale, iii) di direttore generale comunque denominato.

onorabilità e professionalità)- caratterizzati, come già nella normativa pre- vigente, da elementi di oggettività e tassatività – e Criteri (di competenza e correttezza)- connotati da un margine di discrezionalità più ampio e quindi in grado di cogliere in modo sostanziale la qualità degli esponenti.

Oltre ai suddetti criteri di correttezza e competenza vengono introdotti nuovi profili di valutazione quali l'indipendenza di giudizio, l'adeguata composizione collettiva degli organi, la disponibilità di tempo e, per le banche di maggiori dimensioni, i limiti al cumulo degli incarichi.

La disciplina italiana viene così allineata ai più elevati standard europei e si va ad integrare alle disposizioni previste nell'ambito del Meccanismo di Vigilanza Unico. Il Decreto ha quindi lo scopo di condurre all'allineamento della disciplina interna alle Linee guida sulla valutazione dell'idoneità degli esponenti aziendali dei soggetti che rientrano nell'ambito di applicazione della CRD IV, elaborate dall'EBA e dall'ESMA e alla Guida alla verifica dei requisiti di idoneità degli esponenti delle banche pubblicata dalla Banca Centrale Europea.

Il DM colma anche diverse lacune dell'attuale quadro normativo individuando:

- i requisiti di onorabilità omogenei per tutti gli esponenti,
- i requisiti di professionalità e indipendenza, graduati secondo principi di proporzionalità;
- i criteri di competenza, coerenti con la carica da ricoprire e con le caratteristiche della banca, e di adeguata composizione dell'organo;
- i criteri di correttezza, con riguardo, tra l'altro, alle relazioni d'affari dell'esponente, alle condotte tenute nei confronti delle Autorità di Vigilanza e alle sanzioni o misure correttive da queste irrogate, a provvedimenti restrittivi inerenti ad attività professionali svolte, nonché a ogni altro elemento suscettibile di incidere sulla correttezza dell'esponente;
- i limiti al cumulo di incarichi per gli esponenti delle banche di maggiori dimensioni o complessità operativa, graduati, quindi, secondo principi di proporzionalità e tenendo conto delle dimensioni dell'intermediario;
- le cause che comportano la sospensione temporanea dalla carica e la sua durata.

#### 4.1 Ambito di applicazione

Il DM si applica- tra gli altri- agli esponenti di banche e società capogruppo di gruppi bancari. Come precisato nell'art. 1, comma 1 lett. e), per "esponenti" si intendono i soggetti che ricoprono un incarico come definito nella lettera h) del DM, cioè un incarico: "i) presso il consiglio di amministrazione, ii) presso il collegio sindacale, iii) di direttore generale comunque denominato.

Il DM in commento- che sostituisce il Decreto ministeriale 18 marzo 1998, n. 161 – è entrato in vigore il 30 dicembre 2020 e si applica alle nomine e ai rinnovi successivi a tale data.

È considerata nuova nomina il primo rinnovo successivo alla data di entrata in vigore.

### 5.2 Requisiti di onorabilità (Art. 3)

Tutti gli esponenti devono possedere il requisito di onorabilità.

Non possono essere ricoperti incarichi da coloro che:

- a) si trovano in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) sono stati condannati con sentenza definitiva, salvi gli effetti della riabilitazione:
  - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti di terrorismo previsti dagli articoli 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, per uno dei reati associativi anche di stampo mafioso previsti dagli artt. 416, 416-bis, 416-ter, 418, e per il reato di truffa ai sensi dell'art. 640 del codice penale;
  - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
  - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- c) siano stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del D. Lgs. n. 159/2011, e successive modificazioni ed integrazioni;
- d) all'atto dell'assunzione dell'incarico, si trovino in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'art. 144-ter, comma 3, del TUB e dell'art. 190-bis, commi 3 e 3-bis, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'art. 187- quater del TUF ("Sanzioni amministrative accessorie").

Il DM in commento- che sostituisce il Decreto ministeriale 18 marzo 1998, n. 161 – è entrato in vigore il 30 dicembre 2020 e si applica alle nomine e ai rinnovi successivi a tale data.

È considerata nuova nomina il primo rinnovo successivo alla data di entrata in vigore.

### 4.2 Requisiti di onorabilità (Art. 3)

Tutti gli esponenti devono possedere il requisito di onorabilità.

Non possono essere ricoperti incarichi da coloro che:

- a) si trovano in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'articolo 2382 del codice civile;
- b) sono stati condannati con sentenza definitiva, salvi gli effetti della riabilitazione:
  - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, di intermediari abilitati all'esercizio dei servizi di investimento e delle gestioni collettive del risparmio, di mercati e gestione accentrata di strumenti finanziari, di appello al pubblico risparmio, di emittenti nonché per uno dei delitti di terrorismo previsti dagli articoli 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, per uno dei reati associativi anche di stampo mafioso previsti dagli artt. 416, 416-bis, 416-ter, 418, e per il reato di truffa ai sensi dell'art. 640 del codice penale;
  - 2) alla reclusione, per un tempo non inferiore a un anno, per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, in materia tributaria;
  - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- c) siano stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del D. Lgs. n. 159/2011, e successive modificazioni ed integrazioni;
- d) all'atto dell'assunzione dell'incarico, si trovino in stato di interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese ovvero di interdizione temporanea o permanente dallo svolgimento di funzioni di amministrazione, direzione e controllo ai sensi dell'art. 144-ter, comma 3, del TUB e dell'art. 190-bis, commi 3 e 3-bis, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'art. 187- quater del TUF ("Sanzioni amministrative accessorie").

Non possono essere ricoperti incarichi da coloro ai quali sia stata applicata con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:

- a) dalla precedente lett. b) n. 1 salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'art. 445, c. 2, del cpc;
- b) dalla precedente lett. b) n. 2) e n. 3), nella durata in essi specificata, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'art. 445, c. 2, del cpc.

### 5.3 Criterio di correttezza e sua valutazione (artt. 4, 5 e 6)

Il criterio della correttezza, introdotto nel nostro ordinamento a seguito del recepimento della CRD IV, è relativo "alle condotte personali e professionali pregresse" dell'esponente.

L'art. 4 del DM, in particolare, prevede che "gli esponenti soddisfano criteri di correttezza" e prende in considerazione, a questi fini:

- a) le condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, patteggiamenti, giudizi abbreviati e misure cautelari personali relative agli stessi reati rilevanti in tema di onorabilità, cui si aggiungono i reati di usura e tributari;
- b) le condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a); applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del D. Lgs. n. 159/2011;
- c) sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento; sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile;
- d) sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento;
- e) provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse; provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli artt. 53-bis, comma 1, lettera e), 67-ter, comma 1, lettera e), 108, comma 3, lettera d-bis), 114-quinquies, comma 3, lettera d-bis), 114-quaterdecies, comma 3, lettera d-bis), del TUB, e degli art. 7, comma 2-bis, e 12, comma 5-ter, del TUF;

Non possono essere ricoperti incarichi da coloro ai quali sia stata applicata con sentenza definitiva su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:

- a) dalla precedente lett. b) n. 1 salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'art. 445, c. 2, del cpc;
- b) dalla precedente lett. b) n. 2) e n. 3), nella durata in essi specificata, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'art. 445, c. 2, del cpc.

### 4.3 Criterio di correttezza e sua valutazione (artt. 4, 5 e 6)

Il criterio della correttezza, introdotto nel nostro ordinamento a seguito del recepimento della CRD IV, è relativo "alle condotte personali e professionali pregresse" dell'esponente.

L'art. 4 del DM, in particolare, prevede che "gli esponenti soddisfano criteri di correttezza" e prende in considerazione, a questi fini:

- a) le condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, patteggiamenti, giudizi abbreviati e misure cautelari personali relative agli stessi reati rilevanti in tema di onorabilità, cui si aggiungono i reati di usura e tributari;
- b) le condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a); applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del D. Lgs. n. 159/2011;
- c) sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento; sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile;
- d) sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento;
- e) provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle autorità di vigilanza o su istanza delle stesse; provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli artt. 53-bis, comma 1, lettera e), 67-ter, comma 1, lettera e), 108, comma 3, lettera d-bis), 114-quinquies, comma 3, lettera d-bis), 114-quaterdecies, comma 3, lettera d-bis), del TUB, e degli art. 7, comma 2-bis, e 12, comma 5-ter, del TUF;

f) svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001; in tale ipotesi la sanzione irrogata è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale (cfr. art. 5, comma 3);

g) svolgimento di incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'art. 113-ter del TUB, cancellazione ai sensi dell'art. 112-bis, comma 4, lett. b), del TUB o a procedure equiparate. Queste ipotesi rilevano solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti (cfr. art. 5 comma 4);

h) sospensione o radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sui medesimi ordini professionali; misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi;

i) valutazione negativa da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento;

l) indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle precedenti lettere a) e b);

m) informazioni negative sull'esponente contenute nella Centrale dei Rischi di cui all'art. 53 TUB; per informazioni negative si intendono quelle, relative all'esponente anche quando non agisce in qualità di consumatore, rilevanti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'art. 125, comma 3, del medesimo TUB.

Il verificarsi di una o più delle circostanze indicate nelle precedenti lettere non determina automaticamente la inidoneità dell'esponente, ma spetta

f) svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001; in tale ipotesi la sanzione irrogata è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale (cfr. art. 5, comma 3);

g) svolgimento di incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'art. 113-ter del TUB, cancellazione ai sensi dell'art. 112-bis, comma 4, lett. b), del TUB o a procedure equiparate. Queste ipotesi rilevano solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti (cfr. art. 5 comma 4);

h) sospensione o radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle autorità competenti sui medesimi ordini professionali; misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi;

i) valutazione negativa da parte di un'autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento;

l) indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle precedenti lettere a) e b);

m) informazioni negative sull'esponente contenute nella Centrale dei Rischi di cui all'art. 53 TUB; per informazioni negative si intendono quelle, relative all'esponente anche quando non agisce in qualità di consumatore, rilevanti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'art. 125, comma 3, del medesimo TUB.

Il verificarsi di una o più delle circostanze indicate nelle precedenti lettere non determina automaticamente la inidoneità dell'esponente, ma spetta al

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p><b>all'Organo competente</b> valutare se, pur in presenza di tali situazioni, è preservata la sana e prudente gestione, la reputazione della Banca e la salvaguardia della fiducia del pubblico.</p> <p>La valutazione è condotta in base a parametri indicati nello stesso DM (cfr. art. 5 comma 2), tra cui l'oggettiva gravità dei fatti commessi o contestati, la fase e il grado del procedimento penale, il livello di cooperazione con l'autorità di vigilanza, la pertinenza e connessione delle condotte ai settori bancario e finanziario, il lasso di tempo intercorso tra i fatti e la delibera di nomina. A tale ultimo riguardo, "di regola" si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della nomina; nel caso in cui il fatto o la condotta rilevante siano avvenuti più di dieci anni prima, essi vanno tenuti in considerazione solo se particolarmente gravi o, in ogni caso, vi siano ragioni particolarmente qualificate per le quali la sana e prudente gestione della banca potrebbe venirne inficiata.</p> <p>Il criterio di correttezza non è soddisfatto quando una o più delle situazioni indicate nell'art. 4 delineano un quadro "grave, preciso e concordante" su condotte che si pongono in contrasto con la sana e prudente gestione, la salvaguardia della reputazione della banca e della fiducia del pubblico. Peraltro, nei casi di condanna penale con sentenza anche non definitiva (nelle diverse ipotesi indicate dall'art. 4, comma 2) che disponga l'applicazione di una pena detentiva o di una misura cautelare personale o l'applicazione provvisoria di una delle misure di prevenzione ex D. Lgs. 159/2011 è prevista (art. 6, comma 1) la sospensione dell'incarico, che va dichiarata "senza indugio" dal Consiglio di Amministrazione, che ne dà tempestiva informazione alla Banca d'Italia.</p> <p>La sospensione ha una durata massima di 30 giorni (20 gg. per il Direttore Generale) dalla data della delibera. Prima della scadenza di tali termini, e in ogni caso tempestivamente per il Direttore Generale, <b>l'Organo Competente</b> provvede a effettuare la valutazione della correttezza ai sensi dell'art. 5 e a dichiarare la decadenza ai sensi dell'art. 23 del DM, oppure a reintegrare il soggetto sospeso. L'Organo provvede a fornire all'Assemblea- alla prima occasione utile- informazioni "analitiche e motivate" sulla propria decisione.</p> | <p><b>Consiglio di Amministrazione</b> valutare se, pur in presenza di tali situazioni, è preservata la sana e prudente gestione, la reputazione della Banca e la salvaguardia della fiducia del pubblico.</p> <p>La valutazione è condotta in base a parametri indicati nello stesso DM (cfr. art. 5 comma 2), tra cui l'oggettiva gravità dei fatti commessi o contestati, la fase e il grado del procedimento penale, il livello di cooperazione con l'autorità di vigilanza, la pertinenza e connessione delle condotte ai settori bancario e finanziario, il lasso di tempo intercorso tra i fatti e la delibera di nomina. A tale ultimo riguardo, "di regola" si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della nomina; nel caso in cui il fatto o la condotta rilevante siano avvenuti più di dieci anni prima, essi vanno tenuti in considerazione solo se particolarmente gravi o, in ogni caso, vi siano ragioni particolarmente qualificate per le quali la sana e prudente gestione della banca potrebbe venirne inficiata.</p> <p><b>Ai fini della valutazione di eventuali circostanze connesse a vicende oggetto di indagine, allo stadio del procedimento il Consiglio di Amministrazione potrà acquisire eventuali pareri dai consulenti legali degli esponenti, se disponibili e d'accordo, per una migliore comprensione delle circostanze oggetto di scrutinio.</b></p> <p>Il criterio di correttezza non è soddisfatto quando una o più delle situazioni indicate nell'art. 4 delineano un quadro "grave, preciso e concordante" su condotte che si pongono in contrasto con la sana e prudente gestione, la salvaguardia della reputazione della banca e della fiducia del pubblico. Peraltro, nei casi di condanna penale con sentenza anche non definitiva (nelle diverse ipotesi indicate dall'art. 4, comma 2) che disponga l'applicazione di una pena detentiva o di una misura cautelare personale o l'applicazione provvisoria di una delle misure di prevenzione ex D. Lgs. 159/2011 è prevista (art. 6, comma 1) la sospensione dell'incarico, che va dichiarata "senza indugio" dal Consiglio di Amministrazione, che ne dà tempestiva informazione alla Banca d'Italia.</p> <p>La sospensione ha una durata massima di 30 giorni (20 gg. per il Direttore Generale) dalla data della delibera. Prima della scadenza di tali termini, e in ogni caso tempestivamente per il Direttore Generale, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> provvede a effettuare la valutazione della correttezza ai sensi dell'art. 5 e a dichiarare la decadenza ai sensi dell'art. 23 del DM, oppure a reintegrare il soggetto sospeso. L'Organo provvede a fornire all'Assemblea- alla prima occasione utile- informazioni "analitiche e motivate" sulla propria decisione.</p> | <p><b>Adeguamento scorporo CS</b></p> <p><b>Adeguamento orientamento Bankit n. 4</b></p> <p><b>Adeguamento scorporo CS</b></p> |
|---|--|--|

#### 5.4 Requisiti di professionalità (art. 7 e-9)

Il DM disciplina i requisiti di professionalità che devono essere posseduti dagli Amministratori, distinti per esponenti con incarichi esecutivi, non esecutivi, Presidente del Consiglio di Amministrazione, Direttore Generale, componenti del Collegio Sindacale e Presidente dello stesso.

Per gli Amministratori esecutivi il requisito è integrato con l'esercizio, per almeno tre anni e anche alternativamente, di attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo o di attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della BCP.

Gli Amministratori non esecutivi sono scelti tra persone che soddisfano i requisiti sopra indicati o che abbiano esercitato, sempre per almeno tre anni, anche alternativamente, e in via rilevante, attività professionali in materie creditizie, finanziarie, mobiliari, assicurative o comunque funzionali all'attività della banca, con adeguati livelli di complessità. L'attività può consistere anche nell'insegnamento universitario in materie giuridiche o economiche o in altre materie funzionali all'attività di settore o nell'esercizio di funzioni direttive presso enti pubblici o PA aventi attinenza col settore creditizio-finanziario, di dimensioni e complessità comparabili con la BCP.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione (esponente non esecutivo) deve aver maturato un'esperienza di almeno due anni in più rispetto alle casistiche precedentemente indicate.

Il Direttore Generale deve essere scelto tra persone in possesso di una specifica esperienza in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi per un periodo non inferiore a cinque anni nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo, oppure in società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della BCP. Analoghi requisiti sono richiesti per gli incarichi che comportano l'esercizio di funzioni equivalenti a quella di direttore generale.

I requisiti di professionalità devono essere stati maturati negli ultimi 20 anni.

**Per i componenti del Collegio Sindacale sono previsti i seguenti requisiti di professionalità:**

#### 4.4 Requisiti di professionalità (art. 7)

Il DM disciplina i requisiti di professionalità che devono essere posseduti dagli Amministratori, distinti per esponenti con incarichi esecutivi, non esecutivi, Presidente del Consiglio di Amministrazione, Direttore Generale, componenti del Collegio Sindacale e Presidente dello stesso.

Per gli Amministratori esecutivi il requisito è integrato con l'esercizio, per almeno tre anni e anche alternativamente, di attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo o di attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della BCP.

Gli Amministratori non esecutivi sono scelti tra persone che soddisfano i requisiti sopra indicati o che abbiano esercitato, sempre per almeno tre anni, anche alternativamente, e in via rilevante, attività professionali in materie creditizie, finanziarie, mobiliari, assicurative o comunque funzionali all'attività della banca, con adeguati livelli di complessità. L'attività può consistere anche nell'insegnamento universitario in materie giuridiche o economiche o in altre materie funzionali all'attività di settore o nell'esercizio di funzioni direttive presso enti pubblici o PA aventi attinenza col settore creditizio-finanziario, di dimensioni e complessità comparabili con la BCP.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione (esponente non esecutivo) deve aver maturato un'esperienza di almeno due anni in più rispetto alle casistiche precedentemente indicate.

Il Direttore Generale deve essere scelto tra persone in possesso di una specifica esperienza in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi per un periodo non inferiore a cinque anni nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo, oppure in società quotate o aventi una dimensione e complessità maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della BCP. Analoghi requisiti sono richiesti per gli incarichi che comportano l'esercizio di funzioni equivalenti a quella di direttore generale.

I requisiti di professionalità devono essere stati maturati negli ultimi 20 anni.

**Esperienze maturate contestualmente in più funzioni si conteggiano per il solo periodo di tempo in cui sono state svolte, senza cumularle.**

Adeguamento scorporo CS

Adeguamento art. 7 dm 169/2020 n. 5

Adeguamento scorporo CS

1. — Almeno uno dei sindaci effettivi e almeno uno dei sindaci supplenti sono scelti tra gli iscritti nel registro dei revisori legali che abbiano esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a tre anni.

2. — Gli altri componenti del Collegio Sindacale sono scelti fra persone che abbiano esercitato per almeno tre anni, anche alternativamente, l'attività di revisione legale o una delle seguenti attività:

a) attività professionali in materia attinente al settore creditizio, finanziario, mobiliare, assicurativo o comunque funzionali all'attività della banca; l'attività professionale deve connotarsi per adeguati livelli di complessità anche con riferimento ai destinatari dei servizi prestati e deve essere svolta in via continuativa e rilevante nei settori sopra richiamati;

b) attività d'insegnamento universitario, quali docente di prima o seconda fascia, in materie giuridiche o economiche o in altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;

c) funzioni direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo e a condizione che l'ente presso cui l'esponente svolgeva tali funzioni abbia una dimensione e complessità comparabile con quella della banca.

Il Presidente del Collegio Sindacale è scelto tra le persone di cui ai nn. 1 o 2 che abbiano maturato una esperienza professionale di almeno due anni in più rispetto a quella richiesta dai medesimi numeri.

Ai fini della sussistenza dei requisiti di cui ai commi precedenti, per i sindaci che non sono iscritti nel registro dei revisori legali si tiene conto dell'esperienza maturata nel corso dei venti anni precedenti all'assunzione dell'incarico; esperienze maturate contestualmente in più funzioni si conteggiano per il solo periodo di tempo in cui sono state svolte, senza cumularle.

#### 5.5 Criteri di competenza (art. 10)

Ai requisiti di professionalità si affianca la verifica che le competenze di cui è in possesso l'esponente lo rendano effettivamente idoneo a svolgere l'incarico per il quale è designato, anche in considerazione delle caratteristiche della Banca.

La valutazione sulla competenza dell'esponente si articola in due fasi: i) l'esame delle conoscenze teoriche (acquisite attraverso gli studi e la formazione) e dell'esperienza pratica, derivante dalle attività lavorative precedenti o in corso (cfr. art. 10, comma 2 lett. a); e ii) la verifica della coerenza tra il profilo dell'Amministratore e i compiti inerenti allo specifico

#### 4.5 Criteri di competenza (art. 10)

Ai requisiti di professionalità si affianca la verifica che le competenze di cui è in possesso l'esponente lo rendano effettivamente idoneo a svolgere l'incarico per il quale è designato, anche in considerazione delle caratteristiche della Banca.

La valutazione sulla competenza dell'esponente si articola in due fasi: i) l'esame delle conoscenze teoriche (acquisite attraverso gli studi e la formazione) e dell'esperienza pratica, derivante dalle attività lavorative precedenti o in corso (cfr. art. 10, comma 2 lett. a); e ii) la verifica della coerenza tra il profilo dell'Amministratore e i compiti inerenti allo specifico

ruolo assegnatogli (i.e., compiti di coordinamento, per il presidente del consiglio di amministrazione; etc.), nonché rispetto alle caratteristiche dimensionali e operative della Banca.

La conoscenza teorica e l'esperienza pratica devono essere possedute in più di uno dei seguenti ambiti:

- 1) mercati finanziari;
- 2) regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
- 3) indirizzi e programmazione strategica;
- 4) assetti organizzativi e di governo societari;
- 5) gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi);
- 6) sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
- 7) attività e prodotti bancari e finanziari;
- 8) informativa contabile e finanziaria;
- 9) tecnologia informatica

Per l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione è valutata anche l'esperienza maturata nel coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane tale da assicurare un efficace svolgimento delle sue funzioni di coordinamento e indirizzo dei lavori del consiglio, di promozione del suo adeguato funzionamento, anche in termini di circolazione delle informazioni, efficacia del confronto e stimolo alla dialettica interna, nonché di adeguata composizione complessiva dell'organo.

La valutazione circa la competenza degli esponenti aziendali può essere omessa per gli esponenti in possesso dei requisiti di professionalità, quando questi sono maturati per una durata almeno pari a quella prevista nell'allegato al DM riportati di seguito

ruolo assegnatogli (i.e., compiti di coordinamento, per il presidente del consiglio di amministrazione; etc.), nonché rispetto alle caratteristiche dimensionali e operative della Banca.

La conoscenza teorica e l'esperienza pratica devono essere possedute in più di uno dei seguenti ambiti:

- 1) mercati finanziari;
- 2) regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
- 3) indirizzi e programmazione strategica;
- 4) assetti organizzativi e di governo societari;
- 5) gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi);
- 6) sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
- 7) attività e prodotti bancari e finanziari;
- 8) informativa contabile e finanziaria;
- 9) tecnologia informatica

Per l'incarico di presidente del consiglio di amministrazione è valutata anche l'esperienza maturata nel coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane tale da assicurare un efficace svolgimento delle sue funzioni di coordinamento e indirizzo dei lavori del consiglio, di promozione del suo adeguato funzionamento, anche in termini di circolazione delle informazioni, efficacia del confronto e stimolo alla dialettica interna, nonché di adeguata composizione complessiva dell'organo.

La valutazione circa la competenza degli esponenti aziendali può essere omessa per gli esponenti in possesso dei requisiti di professionalità, quando questi sono maturati per una durata almeno pari a quella prevista nell'allegato al DM riportati di seguito

| Banche (diverse dalle BCC minori)   |   |   |                                |
|---|---|---|--------------------------------|
| Amministratori  |   | Sindaci (*)   |                                |
| Esecutivi che hanno svolto le attività di cui all'art. 7, co. 1, lett. a) | 5 anni (maturati negli ultimi 8 anni)   | Iscritti nel registro dei revisori legali che abbiano incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio ai sensi del d.lgs. n. 39/2010 | 3 a                            |
| Non esecutivi in possesso dei requisiti ex art. 7, co. 1                  | 3 anni (maturati negli ultimi 6 anni)   |   |                                |
| Altri non esecutivi   | 5 anni (maturati negli ultimi 8 anni)   | Altri sindaci   | 5 anni (negli ultimi 8 anni)   |
| Presidente CdA  | 10 anni (maturati negli ultimi 13 anni) | Presidente  | 10 anni (negli ultimi 13 anni) |
| AD e DG che hanno svolto le attività di cui all'art. 7, co. 1, lett. a)   | 10 anni (maturati negli ultimi 13 anni) |   |                                |

| Banche (diverse dalle BCC minori)   |   |   |                                |
|---|---|---|--------------------------------|
| Amministratori  |   | Sindaci (*)   |                                |
| Esecutivi che hanno svolto le attività di cui all'art. 7, co. 1, lett. a) | 5 anni (maturati negli ultimi 8 anni)   | Iscritti nel registro dei revisori legali che abbiano incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio ai sensi del d.lgs. n. 39/2010 | 3 a                            |
| Non esecutivi in possesso dei requisiti ex art. 7, co. 1                  | 3 anni (maturati negli ultimi 6 anni)   |   |                                |
| Altri non esecutivi   | 5 anni (maturati negli ultimi 8 anni)   | Altri sindaci   | 5 anni (negli ultimi 8 anni)   |
| Presidente CdA  | 10 anni (maturati negli ultimi 13 anni) | Presidente  | 10 anni (negli ultimi 13 anni) |
| AD e DG che hanno svolto le attività di cui all'art. 7, co. 1, lett. a)   | 10 anni (maturati negli ultimi 13 anni) |   |                                |

Qualora ad esito del giudizio sulla competenza emergano specifiche e limitate carenze nel profilo dell'esponente, il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall'art. 26 TUB, può disporre misure correttive idonee a colmarle (es.: un corso di formazione). Diversamente, in presenza di un insieme di informazioni gravi, precise e concordanti circa l'assenza di competenza dell'esponente, ne andrà pronunciata la decadenza. Al fine di preservare e accrescere nel tempo il bagaglio di competenze tecniche degli esponenti, necessario per svolgere con consapevolezza il proprio ruolo, la Banca adotta iniziative di formazione adeguate. Nel caso di nuove nomine, sono predisposti programmi di formazione specifici per agevolare l'inserimento dei nuovi esponenti.

#### 5.6 Indipendenza di giudizio (art. 15)

~~Gli esponenti agiscono in modo professionale, trasparente, con piena indipendenza di giudizio, nel rispetto dei principi di comportamento ed etici definiti dalla normativa di riferimento e nel Codice Etico della Banca. L'autonomia decisionale è una delle accezioni più importanti del ruolo di esponente. Tra le qualità che tutti gli esponenti devono possedere, la CRD IV considera anche la "independence of mind" (art. 91, par. 86), che viene sostanzialmente declinata come assenza di potenziali conflitti di interessi sia~~

Qualora ad esito del giudizio sulla competenza emergano specifiche e limitate carenze nel profilo dell'esponente, il Consiglio di Amministrazione, in conformità con quanto previsto dall'art. 26 TUB, può disporre misure correttive idonee a colmarle (es.: un corso di formazione). Diversamente, in presenza di un insieme di informazioni gravi, precise e concordanti circa l'assenza di competenza dell'esponente, ne andrà pronunciata la decadenza. Al fine di preservare e accrescere nel tempo il bagaglio di competenze tecniche degli esponenti, necessario per svolgere con consapevolezza il proprio ruolo, la Banca adotta iniziative di formazione adeguate. Nel caso di nuove nomine, sono predisposti programmi di formazione specifici per agevolare l'inserimento dei nuovi esponenti.

#### 4.6 Indipendenza di giudizio (art. 15)

**Tutti gli esponenti della Banca devono agire con piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico, nell'interesse della sana e prudente gestione della Banca e nel rispetto della legge e di ogni altra norma applicabile. L'indipendenza di giudizio è un atteggiamento richiesto a tutti gli esponenti, esecutivi e non esecutivi: l'esponente consapevole dei doveri e dei diritti connessi alla propria carica opera sempre con indipendenza di giudizio.**

(Linee guida ANBPI sull'indipendenza di giudizio del 31/08/2022 adeguate agli orientamenti Bankit sulle

|   |   |                                 |
|---|---|---------------------------------|
| <p>nelle “Linee Guida sulla valutazione di idoneità degli esponenti aziendali”, pubblicate da EBA ed ESMA (di seguito, Linee guida EBA-ESMA), che nella Guida BCE.</p> <p>Tutti gli esponenti devono agire con piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all’incarico, nell’interesse della sana e prudente gestione della Banca e nel rispetto della legge e di ogni altra norma applicabile.</p> <p>L’indipendenza di giudizio è un atteggiamento richiesto a tutti gli esponenti, esecutivi e non esecutivi: l’esponente consapevole dei doveri e dei diritti connessi alla propria carica opera sempre con indipendenza di giudizio.</p> <p>L’indipendenza di giudizio è un modello di comportamento, che si manifesta in particolare durante le discussioni e il processo decisionale in seno all’Organo, ed è richiesto per ogni membro dell’Organo a prescindere dal fatto che il membro sia considerato o meno “indipendente” ai sensi delle disposizioni di legge, regolamentari o di vigilanza che richiedono la presenza nel Consiglio di amministrazione di esponenti che soddisfino tale ulteriore requisito (i c.d. amministratori indipendenti).</p> <p>A tal fine, gli esponenti devono essere, innanzitutto, in possesso delle necessarie competenze comportamentali, tra cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>☒ — coraggio, convinzione e forza per valutare e, se del caso, contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri componenti l’organo di appartenenza;</li> <li>☒ — capacità di porre domande;</li> <li>☒ — capacità di resistere alla “mentalità di gruppo”.</li> </ul> <p>L’Organo competente valuta, nel contesto delle verifiche sul possesso dei requisiti e criteri di idoneità, la condotta tenuta in concreto dagli esponenti durante la loro permanenza in carica, focalizzandosi in particolare su eventuali circostanze nelle quali l’esponente abbia dato prova di non avere contribuito attivamente allo svolgimento dei compiti in seno agli organi di cui è componente, ovvero di non avere adottato giudizi ragionevoli, oggettivi e indipendenti nell’esercizio delle proprie funzioni e responsabilità.</p> <p>L’indipendenza di giudizio può essere compromessa da eventuali conflitti di interesse, effettivi o potenziali, di cui il singolo esponente sia portatore, che possano ostacolare la capacità di svolgere i compiti ad esso assegnati in maniera indipendente e oggettiva.</p> <p>In tale contesto, ai sensi dell’art. 15 del Decreto MEF 169/2020 rilevano in particolare le situazioni di potenziale conflitto di interessi personale, professionale, finanziario e politico di cui all’articolo 13, comma 1, lettere a), b), c), h) e i) del predetto DM.</p> <p>Fra di esse, assumono particolare rilievo le situazioni di potenziale conflitto di interessi finanziario, patrimoniale e commerciale elencate di seguito.</p> <p>Per le situazioni di potenziale conflitto di interessi finanziario</p> | <p>L’indipendenza di giudizio è un modello di comportamento, che si manifesta in particolare durante le discussioni e il processo decisionale in seno all’organo, ed è richiesto per ogni membro dell’organo a prescindere dal fatto che il membro sia considerato o meno “indipendente” ai sensi delle disposizioni di legge, regolamentari o di vigilanza che richiedono la presenza nel Consiglio di amministrazione di esponenti che soddisfino tale ulteriore requisito (i c.d. amministratori indipendenti).</p> <p>A tal fine, gli esponenti devono essere, innanzitutto, in possesso delle necessarie competenze comportamentali, tra cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- coraggio, convinzione e forza per valutare e, se del caso, contestare efficacemente le decisioni avanzate da altri componenti l’organo di appartenenza;</li> <li>- capacità di porre domande;</li> <li>- capacità di resistere alla “mentalità di gruppo”.</li> </ul> <p>Il Consiglio di Amministrazione valuta, nel contesto delle verifiche sul possesso dei requisiti e criteri di idoneità, le circostanze e i fatti rilevanti ai sensi del DM 169/2020, nonché la condotta tenuta in concreto dagli esponenti durante la loro permanenza in carica, focalizzandosi in particolare su eventuali circostanze nelle quali l’esponente abbia dato prova di non avere contribuito attivamente allo svolgimento dei compiti in seno agli organi di cui è componente, ovvero di non avere adottato giudizi ragionevoli, oggettivi e indipendenti nell’esercizio delle proprie funzioni e responsabilità.</p> <p>L’indipendenza di giudizio può essere compromessa da eventuali conflitti di interesse, effettivi o potenziali, di cui il singolo esponente sia portatore, che possano ostacolare la capacità di svolgere i compiti ad esso assegnati in maniera indipendente e oggettiva.</p> <p><u>Indipendenza e indipendenza di giudizio (artt. 13 e 15, DM 169/2020)</u></p> <p>L’indipendenza di giudizio è un requisito di cui ogni esponente aziendale deve essere in possesso ai sensi dell’art. 26, comma 2, Testo Unico Bancario e che nel DM 169/2020 assume differenti declinazioni. Il DM, più specificamente, disciplina:</p> | <p>verifiche dei requisiti)</p> |
|---|---|---------------------------------|

Si presume che non siano idonei a ricoprire le cariche di esponenti aziendali: a) coloro verso i quali la banca presenti da oltre 120 giorni esposizioni dirette e indirette non performing, ossia classificate come Past due, Unlikely To Pay o Sofferenza, indipendentemente dall'importo. A tal fine, si considerano dirette le esposizioni riconducibili, individualmente o quale cointestatario, direttamente all'esponente medesimo; si considerano indirette, ai fini della presente lett. a), le esposizioni tramite società controllate dall'esponente e/o tramite imprese individuali direttamente riferibili all'esponente e quelle intrattenute tramite: i) società partecipate con quota pari o superiore al 10% del capitale; ii) società, non controllate né partecipate, in cui l'esponente riveste una carica.

In sede di verifica dei requisiti ex art. 26 TUB nonché, per gli organi collegiali, in sede di autovalutazione, l'Organo competente verifica partitamente e analiticamente, fra l'altro, tutte le situazioni di potenziale conflitto di interessi finanziario in capo agli esponenti oggetto di verifica. In quest'ambito, l'Organo competente presta particolare attenzione alle situazioni che costituiscono una o più fattispecie identificate quali situazioni particolarmente rilevanti di cui ai seguenti punti:

b) superamento, da parte del totale di tutte le esposizioni (di cassa e di firma, dirette e indirette) ponderate per il rischio (determinato sulla base dei coefficienti di ponderazione previsti nell'ambito delle grandi esposizioni riferibili all'esponente, ai soggetti ad esso collegati ai sensi della Circolare Banca d'Italia 285/2013 ovvero alle società presso le quali l'esponente è amministratore o sindaco, del 5% dei fondi propri della Banca.

Nel computo non verranno considerate: i) le esposizioni con saldo inferiore ad euro 250 mila ovvero alle condizioni equivalenti di mercato o standard e quelle rientranti nelle cd "delibere quadro" eventualmente assunte ii) i erediti personali garantiti (ad esempio mutui ipotecari) a condizioni di mercato standard purché in bonis.

Con specifico riferimento alla verifica del requisito di indipendenza di giudizio in capo agli esponenti individuati come amministratori "indipendenti" ai sensi dell'art. 13, DM 169/2020, il precedente limite percentuale di esposizione viene ridotto allo 0,5% dei fondi propri.

e) presenza, da oltre 90 giorni, di esposizioni dirette classificate con status diverso da "in bonis ordinario" in capo ai soggetti collegati all'esponente ai sensi della Circolare Banca d'Italia 285/2013 ovvero alle società presso le quali l'esponente è amministratore o sindaco;

d) presenza di esposizione diretta e indiretta dell'esponente verso la Banca quando questa rappresenta complessivamente più del 40% delle esposizioni complessive, inteso come accordato, detenute dallo stesso esponente nei confronti del sistema bancario, così come rilevabile dal flusso di ritorno della Centrale dei Rischi. Si considerano indirette, ai fini della presente lett. d), le

i. all'art. 13: l'indipendenza "di alcuni consiglieri di amministrazione", quali membri "indipendenti" la cui presenza sia richiesta da "disposizioni di legge o regolamentari" (almeno un quarto dei componenti l'organo di supervisione strategica: Circolare 285/2013 della Banca d'Italia, Sez. IV, Titolo IV, Cap. 1, par. 2.2, lett.c);

ii. all'art. 15: l'"Indipendenza di giudizio e sua valutazione" di "Tutti gli esponenti".

Relativamente all'indipendenza di giudizio, di cui al precedente punto sub ii), l'art. 15, comma 2, del DM dispone che: «Tutti gli esponenti comunicano al Consiglio di Amministrazione le informazioni riguardanti le situazioni di cui all'articolo 13, comma 1, lettera a), b), c), h) e i) e le motivazioni per cui, a loro avviso, quelle situazioni non inficiano in concreto la loro indipendenza di giudizio.

Considerato che le casistiche di cui alle lettere a), b), c) ed i) dell'art. 13 del DM sono già sufficientemente dettagliate, le presenti linee guida riguardano la fattispecie di cui alla lett. h) dell'art. 13, per quanto concerne i rapporti di natura finanziaria, patrimoniale e professionale.

Rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale degli esponenti (art. 13, co. 1, lett.h, DM 169/2020)

Ai sensi dell'art. 13 lett. h) del DM rileva, quale potenziale situazione di non-indipendenza, quella relativa all'esponente che:

«h) intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, (...) rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le società controllate dalla banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da compromettere l'indipendenza».

A tali fini, la Banca, relativamente ai rapporti sia di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, individua le soglie di seguito riportate, al cui superamento il rapporto intrattenuto dall'esponente con la Banca e con gli altri soggetti rilevanti di cui all'art. 13 lett. h) del DM, potrebbe condurre a una situazione di non-indipendenza.

Rapporti di natura finanziaria.

Relativamente ai rapporti di natura finanziaria, l'esponente è tenuto a rendere alla Banca le informazioni richieste ai sensi dell'art. 15, co. 2, del DM,

Adeguamento  
Orientamenti  
FAP Bankit n. 7

esposizioni tramite società controllate dall'esponente e/o tramite imprese individuali direttamente riferibili all'esponente. Nel computo non verranno considerate le esposizioni con saldo inferiore ad euro 250 mila. Qualora l'indebitamento complessivo sia contenuto entro il 50% del totale delle fonti di finanziamento dell'esponente e/o delle imprese e società ad esso riconducibili non si applica la percentuale sopra indicata. Tale limite, con specifico riferimento alla verifica del requisito di indipendenza di giudizio in capo agli esponenti individuati come amministratori "indipendenti" ai sensi dell'art. 13 DM 169/2020 viene ridotto al 20%.

La soglia di cui alla presente lett. d) non si applica nel caso in cui l'esponente presenti esposizioni esclusivamente verso la Banca; in tale fattispecie, varranno le soglie indicate al precedente punto b).

Per la sussistenza di potenziale conflitto di interessi patrimoniale

a) Esponenti che detengono, direttamente o indirettamente, rapporti diretti (depositi, obbligazioni, azioni) a condizioni non standard;

b) esponenti che detengono, direttamente o indirettamente, depositi e/o obbligazioni in misura superiore all'1% della raccolta complessiva;

c) esponenti che detengono, direttamente o indirettamente, partecipazioni in misura superiore all'1% del patrimonio.

Con il termine "indirettamente", ai fini delle lett. a), b) e c), si intende per il tramite di società controllate, società fiduciarie o persone interposte.

Per le situazioni di potenziale conflitto di interessi professionale e commerciale

L'esponente intrattiene, direttamente o indirettamente, o ha intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, con la Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro Presidenti, o con un partecipante nella Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, relazioni commerciali o professionali, diverse dalla carica, che superano in percentuale il 10% del volume d'affari dell'esponente.

Ciascun esponente deve quindi comunicare all'Organo di appartenenza la presenza delle situazioni di cui all'art. 13, comma 1, lettere a), b), c), h), i) del DM, e le motivazioni per cui a suo avviso quelle situazioni non inficiano in concreto la sua indipendenza di giudizio.

La valutazione dell'indipendenza di giudizio è condotta dall'Organo di appartenenza, e dal Consiglio per il Direttore Generale, sulla base delle informazioni fornite da ciascun esponente e dei presidi organizzativi o procedurali adottati dalla Banca, o dallo stesso esponente, al fine di gestire il rischio di "non indipendenza" di giudizio, nonché alla luce del

attraverso la compilazione del questionario "Fit & Proper" diffuso dalla Banca d'Italia, ed in particolare dell'Allegato 3A "Rapporti di natura finanziaria", riguardanti le esposizioni dirette\* e indirette\*\*

di cui l'esponente e gli altri soggetti connessi richiamati dall'art. 13, co. 1, lett.a) del DM siano titolari.

Ferma restando la necessità di valutazione caso per caso da parte del Consiglio di Amministrazione, tenendo conto della situazione complessiva dell'esponente nonché del principio di proporzionalità, nel caso di esposizioni dirette in capo all'esponente o ai suoi soggetti connessi si tengono in considerazione le seguenti soglie\*\*\*:

Soglia di materialità: non si considerano i finanziamenti concessi alle condizioni di mercato standard ed in linea con la politica interna di pricing adottata dalla Banca che siano di importo inferiore ad € 200/mila (da calcolarsi rispetto ad ogni singolo soggetto rilevante);

Soglia di tolleranza dei mutui ipotecari: la titolarità di rapporti di mutuo ipotecario concessi alle condizioni di mercato standard ed in linea con la politica interna di pricing che siano performing e eccedenti la misura di € 1 mln (da calcolarsi rispetto ad ogni singolo soggetto rilevante) potrà risultare ostativa alla sussistenza dell'indipendenza di giudizio dell'esponente.

Soglia di tolleranza delle esposizioni diverse dai mutui ipotecari: € 500/mila.

Per le esposizioni indirette:

Soglia di materialità: € 1 mln

Soglia di tolleranza delle esposizioni superiori a € 1 mln: considerate di norma non problematiche se inferiori al 30% dell'accordato/utilizzato a sistema dell'impresa/gruppo, così come rilevabile dal flusso di ritorno della Centrale dei Rischi. In caso contrario, l'esponente interessato è tenuto a presentare un piano di differenziazione dei finanziamenti concessi alle sue imprese, da realizzarsi nell'arco di un semestre, con l'obiettivo di ridurre l'esposizione (in termini sia di utilizzato che di accordato) presso la banca/gruppo bancario entro la predetta soglia del 30%.

Rapporti di natura patrimoniale

Relativamente ai rapporti di natura patrimoniale, ferma restando la necessità di valutazione caso per caso da parte del Consiglio di Amministrazione, si considera la seguente Soglia di materialità: considerati di norma non problematici gli investimenti di valore inferiore o pari al 20% del patrimonio dell'esponente o dell'impresa/del gruppo a lui/lei riferibile. Non rilevano i

*\*(nota a piè di pagina: Si considerano dirette le esposizioni la cui titolarità sia in capo all'esponente e ai soggetti connessi richiamati dall'art. 13, co. 1, lett.a) del DM i.e. coniuge o legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza more uxorio, parente o affine entro il quarto grado)*

*\*\* (nota a piè di pagina: Nel perimetro dei rapporti indiretti rientrano i rapporti tra l'esponente: a) Società controllate dall'esponente o dai suoi parenti o affini entro il 4° grado. b) Società in cui l'esponente detiene*

comportamento tenuto in concreto nello svolgimento dell'incarico. Se questi e altri presidi dovessero essere ritenuti insufficienti, si prevede che:  
i) l'Organo possa adottarne di ulteriori o ii) modificare i ruoli o le deleghe attribuite all'esponente.  
Il difetto di indipendenza di giudizio può dar luogo a decadenza dell'esponente se le misure correttive non vengono adottate o sono inefficaci (art. 15, comma 4).

rapporti attivi (depositi, obbligazioni) a condizioni standard o di mercato per tali intendendosi quelle praticate per operazioni di analoga natura o rischio alla clientela di profilo equivalente a quella dell'esponente.

#### Rapporti di natura professionale e commerciale

Relativamente ai rapporti di natura professionale e commerciale, ferma restando la necessità di valutazione caso per caso, l'indipendenza di giudizio potrebbe essere inficiata se l'esponente intrattiene, direttamente o indirettamente, o ha intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, con la Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro Presidenti, o con un Partecipante nella Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, relazioni commerciali o professionali, diverse dalla carica, che generano meno del 20% del reddito annuo dell'esponente o dell'impresa/del gruppo a lui/lei riferibile. L'esponente sottopone a periodica verifica il rischio per l'indipendenza che possa derivare da specifiche attività professionali, relazioni ed altre circostanze successive alla nomina.

#### Valutazione dell'indipendenza di giudizio, presidi e azioni di rimedio

In sede di verifica dei requisiti ex art. 26 TUB, nonché in sede di Autovalutazione, il Consiglio di Amministrazione verifica partitamente e analiticamente, fra l'altro, tutte le situazioni di potenziale conflitto di interessi finanziario in capo agli esponenti oggetto di rispettiva verifica.

Ai fini della valutazione dell'indipendenza il Consiglio di Amministrazione potrà comunque, in relazione alle specifiche situazioni riguardanti ciascun esponente, considerare ogni ulteriore elemento ritenuto utile e opportuno, adottando criteri aggiuntivi e/o parzialmente difformi che privilegino la sostanza sulla forma, fornendone adeguata e analitica motivazione nel verbale.

Al presente documento si affianca il "Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari" della Banca, ai fini della valutazione di eventuali conflitti di interesse, alla loro rilevanza e alle misure da adottare per la gestione degli stessi.

Al riguardo si precisa che la presenza di un conflitto di interessi non indica necessariamente che l'esponente non possa essere considerato idoneo; ciò si verifica soltanto quando il conflitto di interessi comporta un rischio rilevante che non sia possibile prevenire, attenuare o gestire adeguatamente

*partecipazioni uguale o superiore al 10% del capitale o dei diritti di voto.*  
c) Società in cui l'esponente ricopre una carica sociale (amministrazione, direzione o controllo).

\*\*\* (nota a piè di pagina: soglie di materialità sono quelle al di sotto delle quali si può ragionevolmente escludere che i rapporti siano tali da condizionare le valutazioni degli esponenti. Soglie di tolleranza, soglie oltre le quali i rapporti sono da considerare problematici)

sulla base delle politiche approvate e dei presidi ad hoc definiti dalla Banca per far fronte alla specifica situazione.

In proposito, se i presidi esistenti non sono ritenuti sufficienti, il Consiglio di Amministrazione, ai sensi dell'art. 15 del Decreto MEF, può:

- a) individuare di ulteriori e più efficaci;
- b) prevedere azioni di rimedio quali:
  - il monitoraggio semestrale dell'esposizione per verificarne l'andamento;
  - la presentazione di un piano di riduzione dell'esposizione entro il termine di sei mesi;
- c) modificare gli specifici compiti e ruoli attribuiti all'esponente, ivi comprese eventuali deleghe.

Tra le misure adottate può rientrare quella di prevedere l'astensione dell'esponente dal votare questioni in cui il medesimo si trovi in conflitto di interessi. In particolare, le situazioni identificate dal Consiglio di amministrazione verranno mappate tra le casistiche da gestire con le medesime procedure aziendali previste per le parti correlate ed i soggetti collegati.

Solo se le misure sub a), b) e c) non vengano adottate o siano insufficienti ad eliminare le carenze riscontrate, il Consiglio di Amministrazione dichiara la decadenza dell'esponente.

Tutti i candidati esponenti sono tenuti a rendere le informazioni richieste ai sensi dell'art. 15, comma 2, del Decreto MEF, attraverso la compilazione del questionario 'Fit & Proper' diffuso dalla Banca d'Italia, e le motivazioni per cui eventuali fattispecie rilevanti ai sensi di tale previsione non inficiano in concreto la loro autonomia di giudizio.

Fermi restando i casi di incompatibilità previsti dalla normativa vigente, al fine di preservare appieno l'autonomia di giudizio degli organi di amministrazione della Società, si raccomanda che:

- a) al momento della nomina, i candidati non si trovino in situazioni personali e finanziarie che possano creare conflitti di interesse e anche potenzialmente ostacolare l'indipendenza di giudizio dei componenti l'organo;
- b) i candidati non abbiano ricoperto al momento della nomina e nei due anni precedenti la nomina stessa, incarichi professionali o di elevata influenza politica che possano ostacolare o impedire di agire nell'interesse della Banca.

#### 5.7 Requisiti di indipendenza di alcuni consiglieri di amministrazione (art. 13)

Gli Amministratori Indipendenti, anche per il tramite dei ruoli ad essi riservati in seno agli eventuali comitati endoconsiliari, contribuiscono al far sì che la gestione sociale sia svolta nell'effettivo interesse della società e degli stakeholders (soci, creditori ed altre parti terze) ed in modo coerente con il perseguimento dell'obiettivo di sana e prudente gestione.

Si considera indipendente l'Amministratore non esecutivo per il quale non ricorra alcuna delle seguenti situazioni:

- a) rapporti di coniugio, convivenza di fatto, parentela o affinità entro il quarto grado con il presidente del consiglio di amministrazione e gli esponenti con incarichi esecutivi della banca, con i responsabili delle principali funzioni aziendali della banca, con i "partecipanti" nella banca e con persone che si trovino nelle altre situazioni di "non indipendenza" elencate nella norma;
- b) è un partecipante nella banca, intendendosi per "partecipante" un soggetto tenuto a chiedere le autorizzazioni previste ai sensi del Titolo II, Capo III, del TUB e delle relative disposizioni attuative (cfr. art. 1, comma 1, lett. p) ;
- c) ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella banca o società controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione (di gestione, di sorveglianza) o di esponente con incarichi esecutivi, oppure aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione (di gestione, di sorveglianza) presso un partecipante nella banca o società controllate;
- d) ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella banca;
- e) ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario;
- f) ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, nonché di direzione presso la banca;
- g) è esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi della banca ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;
- h) intrattiene direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto, nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le società controllate dalla banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un

#### 4.7 Requisiti di indipendenza di alcuni consiglieri di amministrazione (art. 13)

Gli Amministratori Indipendenti, anche per il tramite dei ruoli ad essi riservati in seno agli eventuali comitati endoconsiliari, contribuiscono al far sì che la gestione sociale sia svolta nell'effettivo interesse della società e degli stakeholders (soci, creditori ed altre parti terze) ed in modo coerente con il perseguimento dell'obiettivo di sana e prudente gestione.

Si considera indipendente l'Amministratore non esecutivo per il quale non ricorra alcuna delle seguenti situazioni:

- a) rapporti di coniugio, convivenza di fatto, parentela o affinità entro il quarto grado con il presidente del consiglio di amministrazione e gli esponenti con incarichi esecutivi della banca, con i responsabili delle principali funzioni aziendali della banca, con i "partecipanti" nella banca e con persone che si trovino Nelle altre situazioni di "non indipendenza" elencate nella norma;
- b) è un partecipante nella banca, intendendosi per "partecipante" un soggetto tenuto a chiedere le autorizzazioni previste ai sensi del Titolo II, Capo III, del TUB e delle relative disposizioni attuative (cfr. art. 1, comma 1, lett. p) ;
- c) ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella banca o società controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione (di gestione, di sorveglianza) o di esponente con incarichi esecutivi, oppure aver ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione (di gestione, di sorveglianza) presso un partecipante nella banca o società controllate;
- d) ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella banca;
- e) ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario;
- f) ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del consiglio di amministrazione, nonché di direzione presso la banca;
- g) è esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi della banca ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;
- h) intrattiene direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto, nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, con le società controllate dalla banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un

partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;

i) ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni incarichi politici, indicati nella lett. i) del comma 1; gli incarichi di carattere locale, rilevano solo se "la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza".

Il difetto del requisito di indipendenza comporta la decadenza dall'incarico di Amministratore indipendente. Se in seguito alla decadenza il numero residuo di Amministratori indipendenti nel Consiglio è sufficiente ad assicurare il rispetto delle disposizioni in materia di governo societario attuative del TUB o di altre pertinenti disposizioni, l'Amministratore resta in carica come non indipendente, salvo diversa previsione statutaria.

#### **5.8 Requisiti di indipendenza dei sindaci (art. 14)**

**Per i sindaci l'indipendenza è pregiudicata da:**

**–il trovarsi in una delle situazioni di "non indipendenza" indicate all'art. 13, lett. b), g) e h) del DM (vedi paragrafo precedente);**

**–avere rapporti di coniugio o parentela/affinità entro il quarto grado con i responsabili delle principali funzioni aziendali della banca o con persone che si trovino in una delle situazioni di "non indipendenza" indicate all'art. 13, lett. b), g) e h) del DM ovvero ricoprano o abbiano ricoperto negli ultimi cinque anni incarichi di componenti del consiglio di amministrazione o di gestione ovvero di direzione presso un partecipante nella banca, la banca stessa o una società da essa controllata.**

**Un sindaco può contemporaneamente svolgere l'incarico di sindaco in altra società del Gruppo Bancario (art. 14, comma 2).**

#### **5.9 Valutazione dell'idoneità da parte degli organi competenti (art. 23) e comunicazioni alla Banca d'Italia**

La valutazione di idoneità dell'esponente viene effettuata al momento iniziale della nomina e, successivamente, solo in caso di eventi sopravvenuti che possano incidere sugli aspetti sostanziali dell'idoneità; in tale ultimo caso, se dopo la nomina, si verificano eventi sopravvenuti che, anche in relazione alle caratteristiche operative della banca, incidono sulla situazione dell'esponente, sul ruolo da questi ricoperto nell'ambito dell'organizzazione aziendale o sulla composizione collettiva dell'organo, **l'Organo competente** entro 30 giorni dalla comunicazione dell'interessato o dal momento in cui è

partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;

i) ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni incarichi politici, indicati nella lett. i) del comma 1; gli incarichi di carattere locale, rilevano solo se "la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza".

Il difetto del requisito di indipendenza comporta la decadenza dall'incarico di Amministratore indipendente. Se in seguito alla decadenza il numero residuo di Amministratori indipendenti nel Consiglio è sufficiente ad assicurare il rispetto delle disposizioni in materia di governo societario attuative del TUB o di altre pertinenti disposizioni, l'Amministratore resta in carica come non indipendente, salvo diversa previsione statutaria.

#### **4.8 Valutazione dell'idoneità da parte degli organi competenti (art. 23) e comunicazioni alla Banca d'Italia**

La valutazione di idoneità dell'esponente viene effettuata al momento iniziale della nomina e, successivamente, solo in caso di eventi sopravvenuti che possano incidere sugli aspetti sostanziali dell'idoneità; in tale ultimo caso, se dopo la nomina, si verificano eventi sopravvenuti che, anche in relazione alle caratteristiche operative della banca, incidono sulla situazione dell'esponente, sul ruolo da questi ricoperto nell'ambito dell'organizzazione aziendale o sulla composizione collettiva dell'organo, **il Consiglio di Amministrazione** entro 30 giorni dalla comunicazione dell'interessato o dal

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**

venuto a conoscenza di un evento sopravvenuto rilevante – e limitatamente agli aspetti inficiati dall’evento sopravvenuto, effettua una nuova valutazione sull’idoneità dell’Organo nel suo complesso, verificando la rispondenza della effettiva composizione post nomina alla composizione ottimale fissata ex ante, solo per gli aspetti che riguardano l’equilibrio e il bilanciamento complessivo dell’Organo.

Non è pertanto necessaria una nuova valutazione dell’idoneità in occasione dei rinnovi successivi alla prima nomina (si considera prima nomina anche il primo rinnovo dopo l’entrata in vigore del DM sugli esponenti).

Nei casi di nomina non assembleare, quindi con riferimento ai casi di cooptazione e nomina del Direttore Generale, ai sensi del DM la verifica è effettuata di norma prima che il soggetto abbia assunto l’incarico; il verbale deve illustrare in modo analitico le valutazioni effettuate e le motivazioni di idoneità, nonché eventuali misure correttive da adottarsi per colmare eventuali lacune rimediabili. La nomina da parte dell’assemblea dell’amministratore nominato in sostituzione ai sensi dell’articolo 2386 del codice civile (cooptazione) si considera un rinnovo.

Ciascun esponente deve fornire tempestivamente ~~all’Organo competente,~~ per il tramite dell’Ufficio Legale e Affari Societari della Banca, tutte le informazioni necessarie per lo svolgimento della verifica, ferma restando la facoltà della ~~Banca~~ di avvalersi di ogni altra fonte disponibile. Ciò vale anche per le informazioni relative alle indagini e ai procedimenti penali in corso, salvi i limiti derivanti dall’obbligo del segreto sancito dal codice di procedura penale.

La trasmissione delle informazioni da parte degli esponenti deve avvenire con modalità e tempi idonei a consentire ~~all’Organo competente~~ di svolgere le opportune verifiche e valutazioni.

L’esercizio di verifica viene posto in atto utilizzando il tool di analisi sviluppato dalla Vigilanza ~~–adattato al contesto BCP–~~ che compendia, secondo schemi standardizzati, gli elementi informativi che la Banca dovrà acquisire dagli esponenti ai fini di una compiuta verifica.

Il processo di verifica dei requisiti è svolto con l’ausilio dell’Ufficio Legale e Affari Societari. All’uopo vengono considerati quale set documentale utile:

- per la verifica dei requisiti di onorabilità e criteri di correttezza;
- certificato generale del casellario giudiziale;
- certificati dei carichi pendenti;

momento in cui è venuto a conoscenza di un evento sopravvenuto rilevante – e limitatamente agli aspetti inficiati dall’evento sopravvenuto, effettua una nuova valutazione sull’idoneità dell’Organo nel suo complesso, verificando la rispondenza della effettiva composizione post nomina alla composizione ottimale fissata ex ante, solo per gli aspetti che riguardano l’equilibrio e il bilanciamento complessivo dell’Organo.

Non è pertanto necessaria una nuova valutazione dell’idoneità in occasione dei rinnovi successivi alla prima nomina (si considera prima nomina anche il primo rinnovo dopo l’entrata in vigore del DM sugli esponenti).

Nei casi di nomina non assembleare, quindi con riferimento ai casi di cooptazione e nomina del Direttore Generale, ai sensi del DM la verifica è effettuata di norma prima che il soggetto abbia assunto l’incarico; il verbale deve illustrare in modo analitico le valutazioni effettuate e le motivazioni di idoneità, nonché eventuali misure correttive da adottarsi per colmare eventuali lacune rimediabili. La nomina da parte dell’assemblea dell’amministratore nominato in sostituzione ai sensi dell’articolo 2386 del codice civile (cooptazione) si considera un rinnovo.

Ciascun esponente deve fornire tempestivamente **al Consiglio di Amministrazione,** per il tramite dell’Ufficio Legale e Affari Societari della Banca, tutte le informazioni necessarie per lo svolgimento della verifica, ferma restando la facoltà del **Consiglio di Amministrazione** di avvalersi di ogni altra fonte disponibile. Ciò vale anche per le informazioni relative alle indagini e ai procedimenti penali in corso, salvi i limiti derivanti dall’obbligo del segreto sancito dal codice di procedura penale.

La trasmissione delle informazioni da parte degli esponenti deve avvenire con modalità e tempi idonei a **consentire al Consiglio di Amministrazione** di svolgere le opportune verifiche e valutazioni.

L’esercizio di verifica viene posto in atto utilizzando il tool di analisi sviluppato dalla Vigilanza che compendia, secondo schemi standardizzati, gli elementi informativi che la Banca dovrà acquisire dagli esponenti ai fini di una compiuta verifica. **Il questionario standardizzato, unitamente al verbale di verifica, al curriculum vitae dell’esponente e al consenso al trattamento dei dati personali (privacy statement), rientra nel set minimo di documentazione da inviare alla Vigilanza a seguito dell’esercizio di verifica dell’esponente.**

Il processo di verifica dei requisiti è svolto con l’ausilio dell’Ufficio Legale e Affari Societari. All’uopo vengono considerati quale set documentale utile:

- per la verifica dei requisiti di onorabilità e criteri di correttezza;
- certificato generale del casellario giudiziale;
- certificati dei carichi pendenti;

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
Orientamenti  
Bankit verifiche  
requisiti n. 1**

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>- dichiarazione dell'interessato, autenticata ai sensi di legge, sulla sussistenza dei requisiti di onorabilità e criteri di correttezza previsti dal DM e sulla insussistenza di condizioni di ineleggibilità, decadenza o situazioni impeditive;</p> <p>- per la verifica del requisito di professionalità e competenza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Curriculum Vitae aggiornato;</li> <li>- statuti/bilanci dell'impresa o società di provenienza; certificazioni di enti universitari/attestazioni di attività di insegnamento.</li> </ul> | <p>- dichiarazione dell'interessato, autenticata ai sensi di legge, sulla sussistenza dei requisiti di onorabilità e criteri di correttezza previsti dal DM e sulla insussistenza di condizioni di ineleggibilità, decadenza o situazioni impeditive; <b>con riguardo al possesso dei requisiti di onorabilità l'esponente dovrà dichiarare che con riferimento alle fattispecie disciplinate in tutto o in parte da ordinamenti stranieri, la verifica dell'insussistenza delle condizioni previste dai commi 1 e 2 dell'art. 3 del DM 169/2020 è effettuata sulla base di una valutazione di equivalenza sostanziale.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per la verifica del requisito di professionalità e competenza: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Curriculum Vitae aggiornato <b>contenente sintetici riferimenti quali/quantitativi sulle mansioni svolte in ciascuna esperienza professionale e l'effettivo periodo di svolgimento di ciascuna esperienza unitamente alla specifica delle competenze sviluppate, e corredato da una dichiarazione sostitutiva di certificazione e di atto di notorietà col quale l'esponente dichiara, ai sensi di legge, che tutte le informazioni contenute nel proprio curriculum sono veritiere;</b></li> <li>- statuti/bilanci dell'impresa o società di provenienza <b>ove rilevanti;</b></li> <li>- <b>ogni elemento idoneo a consentire l'espletamento di un'analitica valutazione comparativa tra il contesto aziendale in cui si è maturata l'esperienza e quello dell'ente in cui l'esponente ha assunto l'incarico, laddove la valorizzazione dell'esperienza in questione- ai fini della verifica dei requisiti- sia subordinata a una preventiva valutazione di equivalenza tra le due realtà imprenditoriali;</b></li> <li>- certificazioni di enti universitari/attestazioni di attività di insegnamento <b>/interrogazioni banche dati Ministeriali.</b></li> <li>- <b>per la verifica del requisito di indipendenza di giudizio: interrogazioni base dati del Sistema di Informazioni Creditizie/Centrale dei Rischi Interbancaria;</b></li> </ul> </li> </ul> <p><b>Verbale di verifica</b></p> <p><b>Nel verbale di verifica, il Consiglio di Amministrazione dà atto dei controlli condotti in autonomia, anche in termini di coerenza interna delle informazioni rese dagli esponenti, volti ad accertare la completezza e adeguatezza delle informazioni rese.</b></p> <p><b>Il Consiglio di Amministrazione</b> effettua la valutazione sulla base delle informazioni fornite e di ogni altra informazione rilevante disponibile. Il verbale della riunione fornisce puntuale e analitico riscontro delle valutazioni effettuate nonché delle motivazioni in base alle quali ritiene idoneo l'esponente.</p> | <p>Adeguamento art. 3 del DM 169/2020</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 5</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 1</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 6</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 1</p> <p>Adeguamento scorporo CS</p> |
|--|---|--|

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p><b>L'organo competente</b> effettua la valutazione sulla base delle informazioni fornite e di ogni altra informazione rilevante disponibile. Il verbale della riunione fornisce puntuale e analitico riscontro delle valutazioni effettuate nonché delle motivazioni in base alle quali ritiene idoneo l'esponente.</p> <p>All'esito del processo di verifica, ove vengano riscontrate carenze rimediabili, <b>l'organo competente</b> potrà adottare misure per colmarle, come la riassegnazione delle deleghe o la definizione di piani di formazione.</p> <p>Se dette misure non sono idonee a ripristinare un'adeguata composizione collettiva dell'organo, quest'ultimo formula all'assemblea (o all'organo cui competono le nomine) raccomandazioni per superare le carenze identificate (Art. 12 c. 3).</p> <p><b>Se l'Organo competente</b> accerta un difetto di idoneità non rimediabile in capo all'esponente ne pronuncia la decadenza- entro trenta giorni dalla nomina o dalla conoscenza dell'evento sopravvenuto- con l'astensione dell'esponente interessato.</p> <p>Per la pronuncia di decadenza di consiglieri indipendenti o di esponenti eletti dalle minoranze, <b>l'organo competente</b> acquisisce il motivato parere degli altri consiglieri indipendenti, nonché dell'organo di controllo <del>se diverso dall'organo competente</del>, sul merito delle valutazioni relative all'idoneità dell'esponente. La decadenza è pronunciata dalla maggioranza dei componenti dell'organo, con l'astensione dell'esponente interessato. L'organo informa alla prima occasione utile l'assemblea sulle motivazioni della pronuncia di decadenza.</p> <p>I risultati della verifica, effettuata dal CdA <del>e dal CS</del>, tra la composizione qualitativa ritenuta ottimale e quella effettiva risultante dal processo di nomina sono resi noti ai soci, per consentire a questi ultimi di adottare le opportune misure, in tempo utile rispetto alla prima assemblea di approvazione del bilancio successiva al rinnovo integrale dell'organo o della maggioranza dei suoi componenti.</p> <p>Difetti nella composizione collettiva dell'organo possono costituire una violazione sia dell'art. 26 TUB, sia delle disposizioni di vigilanza sul governo</p> | <p><b>Il verbale della riunione del Consiglio di Amministrazione deve fornire puntuale e analitico riscontro delle valutazioni effettuate, nonché delle motivazioni in base alle quali si ritengono soddisfatti i requisiti e criteri previsti dal DM, e far emergere la formalizzazione del percorso logico-argomentativo alla base dei giudizi formulati, evidenziando tempo per tempo gli elementi informativi a supporto dei suddetti giudizi.</b></p> <p>All'esito del processo di verifica, ove vengano riscontrate carenze rimediabili, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> potrà adottare misure per colmarle, come la riassegnazione delle deleghe o <b>ad esempio</b> la definizione <b>di piani di rientro dalle esposizioni, la chiusura dei rapporti e, nei casi di carenze dei requisiti di competenza, idonei</b> piani di formazione. Se dette misure, <b>da indicare nel verbale di verifica, e da attuare entro 3 mesi, o nel caso si richiedano tempistiche più lunghe, da attestarsi da parte dell'esponente o dell'ente con l'assunzione di impegno ad attuarle entro un lasso di tempo più lungo (massimo 6 mesi)</b>, non sono idonee a ripristinare un'adeguata composizione collettiva dell'organo, quest'ultimo formula all'assemblea (o all'organo cui competono le nomine) raccomandazioni per superare le carenze identificate (Art. 12 c. 3).</p> <p><b>Il Consiglio di Amministrazione monitora con cadenza almeno mensile, l'attuazione di tali misure rimediali.</b></p> <p><b>Se il Consiglio di Amministrazione</b> accerta un difetto di idoneità non rimediabile in capo all'esponente ne pronuncia la decadenza- entro trenta giorni dalla nomina o dalla conoscenza dell'evento sopravvenuto- con l'astensione dell'esponente interessato.</p> <p>Per la pronuncia di decadenza di consiglieri indipendenti o di esponenti eletti dalle minoranze, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> acquisisce il motivato parere degli altri consiglieri indipendenti, nonché dell'organo di controllo sul merito delle valutazioni relative all'idoneità dell'esponente. La decadenza è pronunciata dalla maggioranza dei componenti dell'organo, con l'astensione dell'esponente interessato. L'organo informa alla prima occasione utile l'assemblea sulle motivazioni della pronuncia di decadenza.</p> <p>I risultati della verifica <b>effettuata dal CdA</b> tra la composizione qualitativa ritenuta ottimale e quella effettiva risultante dal processo di nomina sono resi noti ai soci, per consentire a questi ultimi di adottare le</p> | <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 2</p> <p>Adeguamento scorporo CS</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 3</p> <p>Adeguamento Orientamenti Bankit verifiche requisiti n. 2</p> <p>Adeguamento scorporo CS</p> <p>Adeguamento scorporo CS</p> |
|---|---|--|

societario delle banche, attuative dell'art. 53 TUB, ed essere quindi oggetto dei meccanismi correttivi e sanzionatori previsti per assicurare il rispetto di queste discipline (interventi di vigilanza ex art. 53 TUB, sanzioni pecuniarie o altre sanzioni amministrative previste dal medesimo testo unico).

L'esponente che si viene a trovare in una delle situazioni indicate nell'articolo 6, commi 1 e 2, del nuovo DM sui requisiti esponenti, ne dà comunicazione all'Organo di appartenenza senza indugio.

~~L'organo competente~~ dichiara la sospensione dell'esponente senza indugio dal momento in cui è stato informato dall'esponente stesso o dal momento in cui è venuto a conoscenza della situazione rilevante. Della dichiarazione di sospensione è data informazione alla Banca d'Italia entro 5 giorni. La Banca d'Italia viene altresì prontamente informata in merito alla decisione ~~dell'organo competente~~ di pronunciare la decadenza o reintegrare il soggetto sospeso.

Il 4 maggio 2021 la Banca d'Italia ha emanato le nuove Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche. Le Disposizioni sono entrate in vigore il 1° luglio 2021 e si applicano alle nomine successive a tale data.

Come per la passata disciplina è confermato che a seguito della nomina da parte dell'Assemblea, la valutazione dell'idoneità è condotta dall'Organo cui appartiene l'esponente entro 30 giorni dalla nomina. Una copia del verbale della riunione è trasmessa alla Banca d'Italia entro 30 giorni dal compimento della valutazione.

Entro 120 giorni dal ricevimento del verbale la Banca d'Italia può:

i. richiedere ~~all'organo competente~~ di individuare e adottare misure idonee a colmare eventuali carenze, ove non risultanti già dal verbale stesso; oppure  
ii. avviare, ove ne ricorrano i presupposti, un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza ai sensi dell'articolo 26, comma 6, del TUB; il procedimento si conclude entro 30 giorni. La Banca d'Italia può comunicare l'esito positivo della valutazione condotta, anche prima della scadenza del termine per l'eventuale avvio del procedimento di decadenza.

Nel caso sub i), la Banca d'Italia può avviare un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza se l'inidoneità persiste in conseguenza della mancata o insufficiente adozione delle misure correttive; il procedimento si conclude entro 30 giorni.

La procedura si applica anche: (i) nel caso in cui ~~l'organo competente~~ attribuisca ad alcuni dei suoi componenti in carica il ruolo di presidente del consiglio di amministrazione in un momento successivo a quando la loro idoneità è stata valutata dallo stesso ~~organo competente~~ a seguito della nomina.

opportune misure, in tempo utile rispetto alla prima assemblea di approvazione del bilancio successiva al rinnovo integrale dell'organo o della maggioranza dei suoi componenti.

Difetti nella composizione collettiva dell'organo possono costituire una violazione sia dell'art. 26 TUB, sia delle disposizioni di vigilanza sul governo societario delle banche, attuative dell'art. 53 TUB, ed essere quindi oggetto dei meccanismi correttivi e sanzionatori previsti per assicurare il rispetto di queste discipline (interventi di vigilanza ex art. 53 TUB, sanzioni pecuniarie o altre sanzioni amministrative previste dal medesimo testo unico).

L'esponente che si viene a trovare in una delle situazioni indicate nell'articolo 6, commi 1 e 2, del nuovo DM sui requisiti esponenti, ne dà comunicazione all'Organo di appartenenza senza indugio.

**Il Consiglio di Amministrazione** dichiara la sospensione dell'esponente senza indugio dal momento in cui è stato informato dall'esponente stesso o dal momento in cui è venuto a conoscenza della situazione rilevante. Della dichiarazione di sospensione è data informazione alla Banca d'Italia entro 5 giorni. La Banca d'Italia viene altresì prontamente informata in merito alla decisione **del Consiglio di Amministrazione** di pronunciare la decadenza o reintegrare il soggetto sospeso.

Il 4 maggio 2021 la Banca d'Italia ha emanato le nuove Disposizioni sulla procedura di valutazione dell'idoneità degli esponenti di banche. Le Disposizioni sono entrate in vigore il 1° luglio 2021 e si applicano alle nomine successive a tale data.

Come per la passata disciplina è confermato che a seguito della nomina da parte dell'Assemblea, la valutazione dell'idoneità è condotta dall'Organo cui appartiene l'esponente entro 30 giorni dalla nomina. Una copia del verbale della riunione è trasmessa alla Banca d'Italia entro 30 giorni dal compimento della valutazione.

Entro 120 giorni dal ricevimento del verbale la Banca d'Italia può:

i. richiedere **al Consiglio di Amministrazione** di individuare e adottare misure idonee a colmare eventuali carenze, ove non risultanti già dal verbale stesso; oppure  
ii. avviare, ove ne ricorrano i presupposti, un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza ai sensi dell'articolo 26, comma 6, del TUB; il procedimento si conclude entro 30 giorni. La Banca d'Italia può comunicare l'esito positivo della valutazione condotta, anche prima della scadenza del termine per l'eventuale avvio del procedimento di decadenza.

Nel caso sub i), la Banca d'Italia può avviare un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza se l'inidoneità persiste in conseguenza della

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>Nei casi in cui la nomina degli esponenti non spetti all'assemblea come per gli Amministratori cooptati e il Direttore Generale, la valutazione dell'idoneità è condotta prima della nomina. In tal caso la nomina dell'Amministratore cooptato o del Direttore Generale non può essere perfezionata prima che siano trascorsi 90 giorni dal ricevimento del verbale da parte della Banca d'Italia.</p> <p>La Banca d'Italia può comunicare l'esito positivo della valutazione anche prima della scadenza dei 90 giorni, in questo caso l'esponente può essere nominato subito dopo la ricezione della comunicazione. Se la Banca d'Italia ravvede motivi ostativi alla nomina dell'esponente ne dà comunicazione alla Banca entro il suddetto termine di 90 giorni. La Banca d'Italia può richiedere <del>all'organo competente</del> di individuare e adottare misure idonee a colmare eventuali carenze, ove non risultanti già dal verbale stesso. Ricevuta la comunicazione positiva dalla Banca d'Italia, la Banca comunica a quest'ultima l'avvenuta nomina entro 5 giorni. Entro 30 giorni dalla comunicazione, la Banca d'Italia può avviare un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza ai sensi dell'articolo 26 TUB quando l'esponente sia nominato nonostante la Banca d'Italia abbia rappresentato motivi ostativi o quando le misure individuate o adottate <del>dall'organo competente</del> su richiesta della Banca d'Italia siano dalla stessa ritenute insufficienti o inadeguate per colmare le carenze. Il procedimento si conclude entro 30 giorni.</p> <p>In casi eccezionali di urgenza, analiticamente valutati e motivati dal Consiglio di Amministrazione e dai consiglieri indipendenti, la nomina può essere effettuata prima che il Consiglio abbia valutato l'idoneità dell'esponente (motivando in delibera).</p> <p>La valutazione dell'idoneità dei sindaci supplenti è condotta al momento della nomina e in presenza di eventi sopravvenuti; essa non è ripetuta al momento dell'assunzione della carica di sindaco effettivo. Entro 30 giorni dal subentro del sindaco supplente come sindaco effettivo, l'intermediario comunica alla Banca d'Italia l'intervenuta adozione di eventuali misure previste al momento della nomina (ad esempio, la rinuncia ad alcuni incarichi per assicurare il rispetto dei limiti eventualmente applicabili). <del>Gli eventi sopravvenuti idonei ad incidere sulla disponibilità di tempo o sul rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi del sindaco supplente possono essere valutati al momento dell'eventuale subentro come sindaco effettivo.</del></p> | <p>mancata o insufficiente adozione delle misure correttive; il procedimento si conclude entro 30 giorni.</p> <p>La procedura si applica anche: (i) nel caso in cui il Consiglio di Amministrazione attribuisca ad alcuni dei suoi componenti in carica il ruolo di presidente del consiglio di amministrazione in un momento successivo a quando la loro idoneità è stata valutata dallo stesso Consiglio di Amministrazione a seguito della nomina.</p> <p>Nei casi in cui la nomina degli esponenti non spetti all'assemblea come per gli Amministratori cooptati e il Direttore Generale, la valutazione dell'idoneità è condotta prima della nomina. In tal caso la nomina dell'Amministratore cooptato o del Direttore Generale non può essere perfezionata prima che siano trascorsi 90 giorni dal ricevimento del verbale da parte della Banca d'Italia.</p> <p>La Banca d'Italia può comunicare l'esito positivo della valutazione anche prima della scadenza dei 90 giorni, in questo caso l'esponente può essere nominato subito dopo la ricezione della comunicazione. Se la Banca d'Italia ravvede motivi ostativi alla nomina dell'esponente ne dà comunicazione alla Banca entro il suddetto termine di 90 giorni. La Banca d'Italia può richiedere <del>al Consiglio di Amministrazione</del> di individuare e adottare misure idonee a colmare eventuali carenze, ove non risultanti già dal verbale stesso. Ricevuta la comunicazione positiva dalla Banca d'Italia, la Banca comunica a quest'ultima l'avvenuta nomina entro 5 giorni. Entro 30 giorni dalla comunicazione, la Banca d'Italia può avviare un procedimento d'ufficio volto a pronunciare la decadenza ai sensi dell'articolo 26 TUB quando l'esponente sia nominato nonostante la Banca d'Italia abbia rappresentato motivi ostativi o quando le misure individuate o adottate dal Consiglio di Amministrazione su richiesta della Banca d'Italia siano dalla stessa ritenute insufficienti o inadeguate per colmare le carenze. Il procedimento si conclude entro 30 giorni.</p> <p>In casi eccezionali di urgenza, analiticamente valutati e motivati dal Consiglio di Amministrazione e dai consiglieri indipendenti, la nomina può essere effettuata prima che il Consiglio abbia valutato l'idoneità dell'esponente (motivando in delibera).</p> <p>La valutazione dell'idoneità dei sindaci supplenti è condotta al momento della nomina e in presenza di eventi sopravvenuti; essa non è ripetuta al momento dell'assunzione della carica di sindaco effettivo. Entro 30 giorni dal subentro del sindaco supplente come sindaco effettivo, l'intermediario comunica alla Banca d'Italia l'intervenuta adozione di eventuali misure previste al momento della nomina (ad esempio, la rinuncia ad alcuni incarichi per assicurare il rispetto dei limiti eventualmente applicabili).</p> | <p>Adeguamento scorporo CS</p> |
|--|---|---|

#### **5.10 Disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi – Linee Guida ANBPI in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti**

La disponibilità di tempo e di risorse da dedicare allo svolgimento dell'incarico, in ragione della natura e qualità dello stesso, è un requisito fondamentale che gli esponenti devono assicurare, anche in relazione alle attività derivanti dalla partecipazione ai lavori dei comitati, ove essi ne siano componenti.

Le Disposizioni sul Governo societario della Banca d'Italia richiedono che: «Fermo restando il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti ai sensi del decreto ministeriale 23 novembre 2020, n. 169 o da disposizioni di legge o statutarie, va assicurato che i componenti degli organi con funzioni di supervisione strategica, di gestione e di controllo garantiscano un'adeguata dedizione di tempo al loro incarico, tenuto conto:- della natura e della qualità dell'impegno richiesto e delle funzioni svolte nella banca, anche in relazione alle sue caratteristiche;- di altri incarichi in società o enti, impegni o attività lavorative svolte» (Circolare n. 285/2013 e s.m.i., Parte prima, Titolo IV, Cap.1, Sez. IV, par.2.1, lett. g).

L'art. 16 del D.M. 169/2020, attuativo dell'art. 26 del Testo unico bancario, dispone che ciascun esponente debba dedicare "tempo adeguato" allo svolgimento dell'incarico. Ciascun Organo della Banca deve effettuare una stima del tempo necessario allo svolgimento dell'incarico (che varia in ragione del ruolo da ricoprire) e valuta la sussistenza di tale requisito, fermo restando che esso non ha rilievo autonomo ai fini della eventuale pronuncia della decadenza dell'esponente ma concorre alla valutazione dell'idoneità unitamente agli altri requisiti e criteri prescritti.

A presidio della sussistenza dell'adeguata dedizione di tempo all'incarico presso la Banca, è richiesto che l'esponente ricopra un limitato numero di incarichi in altre società o enti. In proposito, si evidenzia che la disciplina delineata dall' art. 17 del d.m. 169/2020 trova applicazione esclusivamente nei confronti delle Banche di maggiori dimensioni o complessità operativa mentre è orientativa per le altre Banche. Per le banche diverse da quelle di maggiore dimensione i limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti andranno dunque individuati in applicazione del principio di proporzionalità. Alla luce del vigente quadro normativo, la Banca di Credito Popolare pone particolare attenzione alle Linee guida ANBPI in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti che provvedono ad individuare alcuni orientamenti sia relativamente a delle soglie di attenzione concernenti il numero indicativo degli incarichi che un esponente, oltre alla carica ricoperta nella Banca, può ricoprire, sia relativamente alla disponibilità

#### **4.9 Disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi – Linee Guida ANBPI in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti**

La disponibilità di tempo e di risorse da dedicare allo svolgimento dell'incarico, in ragione della natura e qualità dello stesso, è un requisito fondamentale che gli esponenti devono assicurare, anche in relazione alle attività derivanti dalla partecipazione ai lavori dei comitati, ove essi ne siano componenti.

Le Disposizioni sul Governo societario della Banca d'Italia richiedono che: «Fermo restando il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti ai sensi del decreto ministeriale 23 novembre 2020, n. 169 o da disposizioni di legge o statutarie, va assicurato che i componenti degli organi con funzioni di supervisione strategica, di gestione e di controllo garantiscano un'adeguata dedizione di tempo al loro incarico, tenuto conto:- della natura e della qualità dell'impegno richiesto e delle funzioni svolte nella banca, anche in relazione alle sue caratteristiche;- di altri incarichi in società o enti, impegni o attività lavorative svolte» (Circolare n. 285/2013 e s.m.i., Parte prima, Titolo IV, Cap.1, Sez. IV, par.2.1, lett. g).

L'art. 16 del D.M. 169/2020, attuativo dell'art. 26 del Testo unico bancario, dispone che ciascun esponente debba dedicare "tempo adeguato" allo svolgimento dell'incarico. Ciascun Organo della Banca deve effettuare una stima del tempo necessario allo svolgimento dell'incarico (che varia in ragione del ruolo da ricoprire) e valuta la sussistenza di tale requisito, fermo restando che esso non ha rilievo autonomo ai fini della eventuale pronuncia della decadenza dell'esponente ma concorre alla valutazione dell'idoneità unitamente agli altri requisiti e criteri prescritti.

A presidio della sussistenza dell'adeguata dedizione di tempo all'incarico presso la Banca, è richiesto che l'esponente ricopra un limitato numero di incarichi in altre società o enti. In proposito, si evidenzia che la disciplina delineata dall' art. 17 del d.m. 169/2020 trova applicazione esclusivamente nei confronti delle Banche di maggiori dimensioni o complessità operativa mentre è orientativa per le altre Banche. Per le banche diverse da quelle di maggiore dimensione i limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti andranno dunque individuati in applicazione del principio di proporzionalità. Alla luce del vigente quadro normativo, la Banca di Credito Popolare pone particolare attenzione alle Linee guida ANBPI in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti che provvedono ad individuare alcuni orientamenti sia relativamente a delle soglie di attenzione

Linee Guida ANBPI in tema di disponibilità di tempo e limiti al cumulo degli incarichi degli esponenti

di tempo indicativa che ciascun esponente deve dedicare allo svolgimento del proprio ruolo nella Banca.

Quanto al numero degli incarichi (c.d. disponibilità di tempo quantitativa), si ritiene opportuno tenere conto della funzione svolta dall'esponente nella Banca dando rilievo alle diverse tipologie di cariche e di ruolo (Presidente del Cda, D.G., amministratore esecutivo, non esecutivo, sindaco) nonché della complessità di ciascun tipo di incarico ricoperto in altre società, in rapporto alla tipologia e alle dimensioni della società (società bancaria, finanziaria o assicurativa non in concorrenza, quotata, società commerciale di rilevanti dimensioni) ed alla partecipazione a comitati e gruppi di lavoro interni.

Per società commerciale di rilevanti dimensioni, nel presente documento, si intendono le società con un patrimonio netto pari o superiore a 50 milioni di euro.

Per incarichi si intendono nel presente documento quelli di amministrazione, gestione e controllo; per incarichi esecutivi si intendono, ad esempio: Direttore Generale, Membro del Comitato Esecutivo ove nominato, Consigliere con funzioni di gestione delegate.

Quanto al tempo da dedicare all'incarico presso la Banca (c.d. disponibilità di tempo qualitativa), appare opportuno tenere conto dell'esperienza pregressa dell'esponente, del livello di competenza maturato dall'esponente per lo svolgimento dell'incarico nella Banca e le eventuali sinergie tra i diversi incarichi, del suo ruolo all'interno dell'Organo di appartenenza e degli eventuali Comitati ai quali partecipa (in qualità di componente ovvero di Presidente); delle caratteristiche della banca (natura, dimensione e complessità) e del contesto nel quale si trova ad operare; del numero delle riunioni dell'Organo di appartenenza e dei Comitati ai quali partecipa e del tempo necessario alla loro preparazione; del tempo necessario agli spostamenti per partecipare alle riunioni; della necessità di garantire un adeguato buffer di tempo da dedicare ad induction e training e per far fronte a possibili attività straordinarie.

Resta naturalmente fermo il divieto di concorrenza previsto dall'art. 2390 del cod. civ. nonché quanto previsto dall'art. 36 del D.L. 201/2011 convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214 (divieto di "interlocking").

#### 1. Disponibilità di tempo quantitativa

In sede di verifica dei requisiti di idoneità degli esponenti ai sensi dell'art. 26 Testo Unico Bancario nonché in sede di Autovalutazione, **l'Organo competente** deve verificare partitamente e analiticamente, fra l'altro, la disponibilità di tempo in termini quantitativi in capo agli esponenti oggetto di verifica. Ciò in quanto fra i fattori che possono condizionare il tempo che un esponente è in grado di dedicare allo svolgimento delle proprie funzioni vi è il numero di incarichi svolti presso altri enti. **L'Organo competente** è dunque tenuto a valutare se il tempo che ciascun esponente può dedicare all'incarico

concernenti il numero indicativo degli incarichi che un esponente, oltre alla carica ricoperta nella Banca, può ricoprire, sia relativamente alla disponibilità di tempo indicativa che ciascun esponente deve dedicare allo svolgimento del proprio ruolo nella Banca.

Quanto al numero degli incarichi (c.d. disponibilità di tempo quantitativa), si ritiene opportuno tenere conto della funzione svolta dall'esponente nella Banca dando rilievo alle diverse tipologie di cariche e di ruolo (Presidente del Cda, D.G., amministratore esecutivo, non esecutivo, sindaco) nonché della complessità di ciascun tipo di incarico ricoperto in altre società, in rapporto alla tipologia e alle dimensioni della società (società bancaria, finanziaria o assicurativa non in concorrenza, quotata, società commerciale di rilevanti dimensioni) ed alla partecipazione a comitati e gruppi di lavoro interni.

Per società commerciale di rilevanti dimensioni, nel presente documento, si intendono le società con un patrimonio netto pari o superiore a 50 milioni di euro.

Per incarichi si intendono nel presente documento quelli di amministrazione, gestione e controllo; per incarichi esecutivi si intendono, ad esempio: Direttore Generale, Membro del Comitato Esecutivo ove nominato, Consigliere con funzioni di gestione delegate.

Quanto al tempo da dedicare all'incarico presso la Banca (c.d. disponibilità di tempo qualitativa), appare opportuno tenere conto dell'esperienza pregressa dell'esponente, del livello di competenza maturato dall'esponente per lo svolgimento dell'incarico nella Banca e le eventuali sinergie tra i diversi incarichi, del suo ruolo all'interno dell'Organo di appartenenza e degli eventuali Comitati ai quali partecipa (in qualità di componente ovvero di Presidente); delle caratteristiche della banca (natura, dimensione e complessità) e del contesto nel quale si trova ad operare; del numero delle riunioni dell'Organo di appartenenza e dei Comitati ai quali partecipa e del tempo necessario alla loro preparazione; del tempo necessario agli spostamenti per partecipare alle riunioni; della necessità di garantire un adeguato buffer di tempo da dedicare ad induction e training e per far fronte a possibili attività straordinarie.

Resta naturalmente fermo il divieto di concorrenza previsto dall'art. 2390 del cod. civ. nonché quanto previsto dall'art. 36 del D.L. 201/2011 convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214 (divieto di "interlocking").

#### 1. Disponibilità di tempo quantitativa

In sede di verifica dei requisiti di idoneità degli esponenti ai sensi dell'art. 26 Testo Unico Bancario nonché in sede di Autovalutazione, **il Consiglio di Amministrazione** deve verificare partitamente e analiticamente, fra l'altro, la disponibilità di tempo in termini quantitativi in capo agli esponenti oggetto di verifica. Ciò in quanto fra i fattori che possono condizionare il tempo che un esponente è in grado di dedicare allo svolgimento delle proprie funzioni vi è

**Adeguamento  
scorporo CS**

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p>è idoneo all'efficace svolgimento dello stesso, tenuto conto anche del numero di incarichi detenuti dall'esponente, considerato che la titolarità di cariche molteplici è un fattore importante che può influenzare la disponibilità di tempo.</p> <p><b>L'Organo competente</b> presta dunque particolare considerazione al numero di cariche contemporaneamente detenute dall'esponente: in proposito, vengono indicate di seguito- lettere da a) a e)- alcune soglie di attenzione. In caso di superamento dei limiti previsti, <b>L'Organo competente</b> valuta se la situazione oggetto di verifica non sia tale da inficiare l'effettiva disponibilità di tempo dell'esponente- anche alla luce delle eventuali misure di rimedio poste in essere dalla Banca stessa, ovvero prendendo le opportune deliberazioni- e ne fornisce adeguata spiegazione, tenendo altresì conto a tal fine anche della tipologia di attività lavorativa eventualmente svolta dall'esponente al di fuori della Banca (ad esempio se titolare di un rapporto di lavoro dipendente a tempo pieno oppure se esercita la libera professione). È riservata comunque a ciascun Organo la facoltà di acconsentire al superamento dei limiti al cumulo degli incarichi da parte dei propri componenti, in ragione di specifiche esigenze strategiche e/o organizzative di rilievo sostanziale. In tali casi, <b>L'Organo competente</b> si esprime all'unanimità con delibera motivata e la verifica della disponibilità di tempo deve essere condotta con cadenza almeno semestrale.</p> <p>Resta fermo che anche qualora l'esponente ricopra un numero di incarichi che non eccedono i limiti e/o le soglie di seguito individuati, <b>L'Organo competente</b> dovrà comunque valutare se sia assicurata da parte dell'esponente l'adeguata dedizione di tempo al proprio incarico presso la Banca.</p> <p>Si indicano di seguito le soglie di attenzione relativamente agli incarichi che i componenti il Consiglio di Amministrazione, il Direttore Generale <b>e il Collegio sindacale</b> possono ricoprire contemporaneamente:</p> <p>a) Presidente del CdA<br/>- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 1 incarico esecutivo e non più di 4 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 7 incarichi complessivi, di cui non più di 1 incarico esecutivo, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);</p> <p>b) Direttore Generale</p> | <p>il numero di incarichi svolti presso altri enti. <b>Il Consiglio di Amministrazione</b> è dunque tenuto a valutare se il tempo che ciascun esponente può dedicare all'incarico è idoneo all'efficace svolgimento dello stesso, tenuto conto anche del numero di incarichi detenuti dall'esponente, considerato che la titolarità di cariche molteplici è un fattore importante che può influenzare la disponibilità di tempo.</p> <p><b>Il Consiglio di Amministrazione</b> presta dunque particolare considerazione al numero di cariche contemporaneamente detenute dall'esponente: in proposito, vengono indicate di seguito- lettere da a) a e)- alcune soglie di attenzione. In caso di superamento dei limiti previsti, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> valuta se la situazione oggetto di verifica non sia tale da inficiare l'effettiva disponibilità di tempo dell'esponente- anche alla luce delle eventuali misure di rimedio poste in essere dalla Banca stessa, ovvero prendendo le opportune deliberazioni- e ne fornisce adeguata spiegazione, tenendo altresì conto a tal fine anche della tipologia di attività lavorativa eventualmente svolta dall'esponente al di fuori della Banca (ad esempio se titolare di un rapporto di lavoro dipendente a tempo pieno oppure se esercita la libera professione).</p> <p>È riservata comunque a ciascun Organo la facoltà di acconsentire al superamento dei limiti al cumulo degli incarichi da parte dei propri componenti, in ragione di specifiche esigenze strategiche e/o organizzative di rilievo sostanziale. In tali casi, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> si esprime all'unanimità con delibera motivata e la verifica della disponibilità di tempo deve essere condotta con cadenza almeno semestrale.</p> <p>Resta fermo che anche qualora l'esponente ricopra un numero di incarichi che non eccedono i limiti e/o le soglie di seguito individuati, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> dovrà comunque valutare se sia assicurata da parte dell'esponente l'adeguata dedizione di tempo al proprio incarico presso la Banca.</p> <p>Si indicano di seguito le soglie di attenzione relativamente agli incarichi che i componenti <b>il Consiglio di Amministrazione e il Direttore Generale</b> possono ricoprire contemporaneamente:</p> <p>a) Presidente del CdA<br/>- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 1 incarico esecutivo e non più di 4 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 7 incarichi complessivi, di cui non più di 1 incarico esecutivo, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);</p> | <p>Adeguamento scorporo CS</p> |
|--|--|--|

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, nessun incarico esecutivo e non più di 3 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 5 incarichi non esecutivi complessivi in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

c) Amministratori esecutivi

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 1 incarico esecutivo e 4 incarichi non esecutivi o di controllo oppure 6 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 8 incarichi complessivi, compresa la carica ricoperta nella banca, di cui non più di 2 incarichi esecutivi e 6 incarichi non esecutivi, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

d) Amministratori non esecutivi:

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 2 incarichi esecutivi e 5 incarichi non esecutivi o di controllo oppure 8 incarichi non esecutivi in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 10 incarichi complessivi, compresa la carica ricoperta nella Banca, di cui non più di 3 esecutivi e 7 non esecutivi, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

**e) Sindaci**

~~— oltre alla carica ricoperta nella Banca, 2 incarichi esecutivi e 5 incarichi non esecutivi o di controllo — oppure 8 incarichi non esecutivi in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o — in società quotate o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 10 incarichi complessivi, compresa la carica ricoperta nella Banca, di cui non più di 3 incarichi esecutivi e 7 incarichi non esecutivi, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione).~~

Ai fini di cui sopra, nel computo dei mandati rilevanti, le cariche ricoperte in società che appartengono ad un medesimo Gruppo bancario/societario ovvero in società e imprese in cui la Banca detiene una partecipazione qualificata vengono convenzionalmente considerate come un'unica carica.

b) Direttore Generale

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, nessun incarico esecutivo e non più di 3 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 5 incarichi non esecutivi complessivi in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

c) Amministratori esecutivi

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 1 incarico esecutivo e 4 incarichi non esecutivi o di controllo oppure 6 incarichi non esecutivi o di controllo in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate nei mercati regolamentati o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 8 incarichi complessivi, compresa la carica ricoperta nella banca, di cui non più di 2 incarichi esecutivi e 6 incarichi non esecutivi, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

d) Amministratori non esecutivi:

- oltre alla carica ricoperta nella Banca, 2 incarichi esecutivi e 5 incarichi non esecutivi o di controllo oppure 8 incarichi non esecutivi in altre società bancarie, assicurative e finanziarie non in concorrenza o in società quotate o società commerciali di rilevanti dimensioni e comunque non più di 10 incarichi complessivi, compresa la carica ricoperta nella Banca, di cui non più di 3 esecutivi e 7 non esecutivi, in società di qualsiasi natura (anche diverse da quelle di rilevante dimensione);

Ai fini di cui sopra, nel computo dei mandati rilevanti, le cariche ricoperte in società che appartengono ad un medesimo Gruppo bancario/societario

Adeguamento  
scorporo CS

|  |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| <p>Non rilevano ai fini del cumulo gli incarichi in organizzazioni che non perseguono principalmente obiettivi commerciali, fra le quali: le associazioni sportive o culturali senza scopo di lucro, gli enti di beneficenza, le camere di commercio, i sindacati e le associazioni professionali e di Categoria, fra cui quelle delle Banche popolari e del territorio.</p> <p>Non si considerano inoltre gli incarichi ricoperti:</p> <p>(i) presso società o enti il cui unico scopo consiste nella gestione degli interessi privati dell'esponente o del coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado e che non richiedono nessun tipo di gestione quotidiana da parte dell'esponente;</p> <p>(ii) in qualità di professionista presso società tra professionisti;</p> <p>(iii) quale sindaco supplente.</p> <p>2. Disponibilità di tempo qualitativa</p> <p>Tutti gli esponenti devono poter dedicare tempo sufficiente all'esercizio delle loro funzioni all'interno della Banca. A tal fine, fermo restando il numero massimo degli altri incarichi presso altre società o enti, in sede di verifica dei requisiti ex art. 26 TUB nonché in sede di autovalutazione, <b>l'Organo competente</b> deve verificare partitamente e analiticamente, la disponibilità di tempo in termini qualitativi in capo agli esponenti oggetto di verifica.</p> <p>Al fine di determinare quale sia in concreto il tempo adeguato all'assolvimento della carica, è necessario effettuare una valutazione caso per caso. Il time commitment dell'esponente andrà valutato alla luce dei seguenti elementi qualitativi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- del ruolo dell'esponente all'interno dell'Organo di appartenenza e degli eventuali Comitati ai quali partecipa (in qualità di componente ovvero di Presidente);</li> <li>- delle caratteristiche della banca (natura, dimensione e complessità) e del contesto nel quale si trova ad operare;</li> <li>- del numero delle riunioni dell'Organo di appartenenza e dei Comitati ai quali partecipa; nel caso dei sindaci, anche della partecipazione alle riunioni del CdA e del CE (se nominato);</li> <li>- oltre ai tempi necessari a partecipare alle riunioni, è necessario considerare anche il tempo di preparazione di ciascun incontro e, per i Presidenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e di ciascuno dei Comitati, anche quello dedicato allo svolgimento del ruolo e alle attività di preparazione, organizzazione e coordinamento delle riunioni di Consiglio, Collegio e di Comitato;</li> <li>- del tempo necessario agli spostamenti per partecipare alle riunioni;</li> <li>- della necessità di garantire un adeguato buffer di tempo da dedicare ad induction e training e per far fronte a possibili attività straordinarie.</li> </ul> | <p>ovvero in società e imprese in cui la Banca detiene una partecipazione qualificata vengono convenzionalmente considerate come un'unica carica.</p> <p>Non rilevano ai fini del cumulo gli incarichi in organizzazioni che non perseguono principalmente obiettivi commerciali, fra le quali: le associazioni sportive o culturali senza scopo di lucro, gli enti di beneficenza, le camere di commercio, i sindacati e le associazioni professionali e di Categoria, fra cui quelle delle Banche popolari e del territorio.</p> <p>Non si considerano inoltre gli incarichi ricoperti:</p> <p>(i) presso società o enti il cui unico scopo consiste nella gestione degli interessi privati dell'esponente o del coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado e che non richiedono nessun tipo di gestione quotidiana da parte dell'esponente;</p> <p>(ii) in qualità di professionista presso società tra professionisti;</p> <p>(iii) quale sindaco supplente.</p> <p>2. Disponibilità di tempo qualitativa</p> <p>Tutti gli esponenti devono poter dedicare tempo sufficiente all'esercizio delle loro funzioni all'interno della Banca. A tal fine, fermo restando il numero massimo degli altri incarichi presso altre società o enti, in sede di verifica dei requisiti ex art. 26 TUB nonché in sede di autovalutazione, <b>il Consiglio di Amministrazione</b> deve verificare partitamente e analiticamente, la disponibilità di tempo in termini qualitativi in capo agli esponenti oggetto di verifica.</p> <p>Al fine di determinare quale sia in concreto il tempo adeguato all'assolvimento della carica, è necessario effettuare una valutazione caso per caso. Il time commitment dell'esponente andrà valutato alla luce dei seguenti elementi qualitativi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- del ruolo dell'esponente all'interno dell'Organo di appartenenza e degli eventuali Comitati ai quali partecipa (in qualità di componente ovvero di Presidente);</li> <li>- delle caratteristiche della banca (natura, dimensione e complessità) e del contesto nel quale si trova ad operare;</li> <li>- del numero delle riunioni dell'Organo di appartenenza e dei Comitati ai quali partecipa; nel caso dei sindaci, anche della partecipazione alle riunioni del CdA e del CE (se nominato);</li> <li>- oltre ai tempi necessari a partecipare alle riunioni, è necessario considerare anche il tempo di preparazione di ciascun incontro e, per i Presidenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e di ciascuno dei Comitati, anche quello dedicato allo svolgimento del ruolo e alle attività di preparazione, organizzazione e coordinamento delle riunioni di Consiglio, Collegio e di Comitato;</li> <li>- del tempo necessario agli spostamenti per partecipare alle riunioni;</li> </ul> | <p><b>Adeguamento scorporo CS</b></p> |
|--|---|---------------------------------------|

Al fine di consentire all'~~Organo competente~~ una valutazione della disponibilità di tempo, da richiedere ai candidati esponenti e, a questi ultimi, di poter valutare se siano in grado di assicurare preparazione e partecipazione alle riunioni, occorre considerare il numero di riunioni e gli impegni di tempo dei membri del Consiglio di amministrazione, dei Comitati ~~e del Collegio sindacale~~, misurati con riferimento alla media dei tre esercizi precedenti.

Al riguardo, muovendo dall'assunto che il numero di giorni da considerare come parametro massimo, comprensivo dell'impegno richiesto dalla Banca sommato all'impegno assorbito da altri incarichi e al tempo eventualmente dedicato all'attività lavorativa/professionale è pari a 260 FTE (Full Time Equivalent – 5 gg lavorativi per 52 settimane annue) annui, e tenendo conto altresì del numero medio di riunioni calcolato sulla base dei tre anni precedenti, può essere stimato, il tempo necessario (numero medio di giorni per anno) che presumibilmente soddisfa il requisito di disponibilità di tempo, fermo restando che i sottostanti valori sono da intendersi come indicativi, essendo gli stessi oggetto di rivalutazione sulla base dei rinnovi dei componenti degli Organi e della eventuale costituzione di comitati endoconsiliari. Per la stima definitiva si rimanda ai documenti sulla composizione ottimale che verranno approvati dagli Organi in occasione dei rinnovi.

- a) Presidente del CdA gg 118
- b) Amministratore esecutivo (componente il CE) gg 118
- c) Amministratore non esecutivo gg 66
- d) Amministratore indipendente gg 72
- e) D.G. full time

f) ~~Presidente del Collegio Sindacale gg 90~~

g) ~~Sindaci effettivi gg 70~~

La Banca deve assicurare che i candidati a ricoprire la carica siano ben consapevoli del tempo che essa ha stimato come necessario per l'efficace espletamento dell'incarico.

Come disposto dall'art. 16, DM 169/2020, comma 1, ciascun candidato a ricoprire la carica di Consigliere di Amministrazione della Banca, di Sindaco e di Direttore Generale, al momento della candidatura e tempestivamente in caso di fatti sopravvenuti successivamente alla nomina dovrà comunicare gli incarichi ricoperti in altre società, imprese o enti e le altre attività lavorative e professionali svolte e le altre situazioni o fatti attinenti alla sfera professionale

- della necessità di garantire un adeguato buffer di tempo da dedicare ad induction e training e per far fronte a possibili attività straordinarie.

Al fine di consentire **al Consiglio di Amministrazione** una valutazione della disponibilità di tempo, da richiedere ai candidati esponenti e, a questi ultimi, di poter valutare se siano in grado di assicurare preparazione e partecipazione alle riunioni, occorre considerare il numero di riunioni e gli impegni di tempo dei membri del Consiglio di amministrazione e dei Comitati, misurati con riferimento alla media dei tre esercizi precedenti. Al riguardo, muovendo dall'assunto che il numero di giorni da considerare come parametro massimo, comprensivo dell'impegno richiesto dalla Banca sommato all'impegno assorbito da altri incarichi e al tempo eventualmente dedicato all'attività lavorativa/professionale è pari a 260 FTE (Full Time Equivalent – 5 gg lavorativi per 52 settimane annue) annui, e tenendo conto altresì del numero medio di riunioni calcolato sulla base dei tre anni precedenti, può essere stimato, il tempo necessario (numero medio di giorni per anno) che presumibilmente soddisfa il requisito di disponibilità di tempo, fermo restando che i sottostanti valori sono da intendersi come indicativi, essendo gli stessi oggetto di rivalutazione sulla base dei rinnovi dei componenti degli Organi e della eventuale costituzione di comitati endoconsiliari. Per la stima definitiva si rimanda ai documenti sulla composizione ottimale che verranno approvati dagli Organi in occasione dei rinnovi.

- a) Presidente del CdA gg 118
- b) Amministratore esecutivo (componente il CE) gg 118
- c) Amministratore non esecutivo gg 66
- d) Amministratore indipendente gg 72
- e) D.G. full time

La Banca deve assicurare che i candidati a ricoprire la carica siano ben consapevoli del tempo che essa ha stimato come necessario per l'efficace espletamento dell'incarico.

Come disposto dall'art. 16, DM 169/2020, comma 1, ciascun candidato a ricoprire la carica di Consigliere di Amministrazione della Banca, di Sindaco e di Direttore Generale, al momento della candidatura e tempestivamente in

**Adeguamento  
scorporo CS**

**Adeguamento  
scorporo CS**

|  |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| <p>in grado di incidere sulla sua disponibilità di tempo, specificando il tempo che questi incarichi, attività, fatti o situazioni richiedono. Dovrà inoltre dichiarare per iscritto di poter dedicare all'incarico almeno il tempo necessario stimato dalla Banca.</p> <p>Gli Amministratori, su richiesta dell'Ufficio Legale e Affari Societari comunicheranno, altresì, annualmente, in occasione della seduta del Consiglio di Amministrazione di approvazione del progetto di bilancio, le cariche ricoperte e le eventuali modificazioni intervenute rispetto alla precedente comunicazione o comunque alle risultanze in possesso della Società.</p> <p><b>6. APPROVAZIONE E MONITORAGGIO DELLA POLICY</b></p> <p>Il presente documento viene approvato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci, su proposta del Consiglio di Amministrazione, <del>sentito il Collegio Sindacale</del> e col parere degli Amministratori Indipendenti.</p> <p>Gli adeguamenti a successive intervenute e inderogabili disposizioni di legge, regolamentari e di Vigilanza, sono apportati con delibera del Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale e col parere degli Amministratori Indipendenti. Delle intervenute modifiche per aggiornamento normativo deve essere resa informativa alla prima Assemblea Ordinaria successiva alla revisione del documento.</p> <p>Ai fini della revisione della Policy, la Funzione di Compliance individua le disposizioni di nuova emanazione relative alla normativa di legge, regolamentare, e di vigilanza di settore, ne effettua l'analisi di impatto e cura la successiva informativa agli Organi aziendali e alle strutture aziendali interessate. Il processo è oggetto di audit da parte della revisione interna, nell'ambito dei controlli di III livello propri della Funzione.</p> | <p>caso di fatti sopravvenuti successivamente alla nomina dovrà comunicare gli incarichi ricoperti in altre società, imprese o enti e le altre attività lavorative e professionali svolte e le altre situazioni o fatti attinenti alla sfera professionale in grado di incidere sulla sua disponibilità di tempo, specificando il tempo che questi incarichi, attività, fatti o situazioni richiedono. Dovrà inoltre dichiarare per iscritto di poter dedicare all'incarico almeno il tempo necessario stimato dalla Banca.</p> <p>Gli Amministratori, su richiesta dell'Ufficio Legale e Affari Societari comunicheranno, altresì, annualmente, in occasione della seduta del Consiglio di Amministrazione di approvazione del progetto di bilancio, le cariche ricoperte e le eventuali modificazioni intervenute rispetto alla precedente comunicazione o comunque alle risultanze in possesso della Società.</p> <p><b>5. APPROVAZIONE E MONITORAGGIO DELLA POLICY</b></p> <p>Il presente documento viene approvato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci, <b>su proposta del Consiglio di Amministrazione col parere degli Amministratori Indipendenti.</b></p> <p>Gli adeguamenti a successive intervenute e inderogabili disposizioni di legge, regolamentari e di Vigilanza, sono apportati con delibera del Consiglio di Amministrazione, sentito il Collegio Sindacale e col parere degli Amministratori Indipendenti. Delle intervenute modifiche per aggiornamento normativo deve essere resa informativa alla prima Assemblea Ordinaria successiva alla revisione del documento.</p> <p>Ai fini della revisione della Policy, la Funzione di Compliance individua le disposizioni di nuova emanazione relative alla normativa di legge, regolamentare, e di vigilanza di settore, ne effettua l'analisi di impatto e cura la successiva informativa agli Organi aziendali e alle strutture aziendali interessate. Il processo è oggetto di audit da parte della revisione interna, nell'ambito dei controlli di III livello propri della Funzione.</p> | <p><b>Adeguamento scorporo CS</b></p> |
|--|---|---------------------------------------|