

AVVISO PER I SOCI

Rinnovo delle cariche sociali

Si comunica che l'Assemblea Ordinaria dei Soci di BCC Felsinea – Banca di Credito Cooperativo dal 1902 – società cooperativa (di seguito BCC Felsinea), che verrà indetta in prima convocazione per il giorno 29/04/2020 e in seconda convocazione per il giorno 17/05/2020, sarà chiamata tra l'altro ad eleggere le cariche sociali per il rinnovo totale del *Consiglio di Amministrazione*, del *Collegio Sindacale* e del *Collegio dei Probiviri*, in base a quanto previsto nel Regolamento Assembleare ed Elettorale (di seguito "Regolamento").

Si comunica, inoltre, che la Banca si avvale delle semplificazioni al procedimento elettorale.

Modalità di candidatura e Requisiti dei Candidati

All'elezione delle cariche sociali (Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale e Collegio dei Probiviri) si procede sulla base di liste di candidati e/o di candidature spontanee (presentate dai singoli soci al di fuori delle liste).

Una lista completa è presentata dal Consiglio di Amministrazione in carica.

Ulteriori liste ("lista/e dei Soci") possono essere presentate, ciascuna, da un numero minimo di 500 (cinquecento) soci.

Eventuali candidature spontanee dovranno essere sottoscritte, ciascuna, da un numero minimo di 300 (trecento) soci; la candidatura a Presidente del Consiglio di Amministrazione e a Presidente del Collegio Sindacale deve essere sottoscritta da un numero minimo di 500 (cinquecento) soci.

Le proposte di candidatura (sia spontanea che sulla base di una lista) devono essere presentate utilizzando i moduli a tal fine predisposti, conformi alle prescrizioni del vigente Regolamento Assembleare ed Elettorale. I moduli sono disponibili presso la Segreteria di Direzione della Banca, in via Caduti di Sabbiano n.3, a San Lazzaro di Savena (BO), presso le filiali e sul sito internet della Banca <https://www.bccfelsinea.it>

Non sono ammesse candidature spontanee presentate direttamente nel corso dell'Assemblea convocata per l'elezione delle cariche sociali.

A pena di inammissibilità:

- Le proposte di candidatura (sia spontanea che sulla base di una lista) devono essere depositate in originale presso la sede legale – Segreteria di Direzione –, in orario lavorativo bancario, entro il sessantesimo giorno anteriore alla data dell'Assemblea in prima convocazione, vale a dire entro e non oltre il 29 febbraio 2020 (art. 26 del Regolamento);
- ogni socio potrà concorrere a presentare una sola "lista dei Soci" oppure una sola "candidatura spontanea";
- i soci candidati alla carica di Sindaco non possono concorrere alla presentazione di alcuna lista o candidatura spontanea;
- ogni candidato potrà presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità;
- non sono consentite candidature spontanee di soci che siano candidati in una lista e viceversa;
- ogni lista deve contenere un numero di candidati pari al numero delle cariche sociali, eventualmente aumentato della metà (se del caso arrotondata per eccesso);
- sia nelle liste che nelle candidature spontanee dovrà essere indicata la carica alla quale il candidato concorre.

Candidatura ad Amministratore

Il socio, **il cui nome è iscritto nel libro dei soci da almeno 90 giorni maturati alla data di adunanza dell'Assemblea in 1ª convocazione il 29/04/2020 per eleggere le cariche sociali**, che intenda candidarsi a componente il Consiglio di Amministrazione della Banca, deve essere in possesso dei requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza previsti in applicazione del Decreto Ministeriale n. 161/1998 (di seguito anche il "Decreto") in materia di requisiti e criteri di idoneità ai sensi dell'art. 26 D.Lgs. 385/1993, di quelli indicati nello Statuto sociale (artt. 34 e 45) e nel rispetto di quanto stabilito nel Regolamento sopra citato. È necessario comunque tenere conto della disciplina europea che concorre alla definizione di un quadro più ampio di regolamentazione e *best practice* in tema di composizione degli organi aziendali nelle banche. Tale disciplina, costituita principalmente:

- dalla guida BCE (https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.fap_guide_201705_rev_201805.it.pdf) e
- dalle linee guida congiunte di EBA/ESMA
(http://www.consob.it/documents/46180/46181/EBA_GL_2017_12_IT.zip/27f4acb3-be82-4bb2-b815-248806c4b27d),
pur non essendo ancora recepita nella normativa nazionale, rappresenta gli elementi che saranno oggetto di esame in sede di valutazione dell'idoneità degli esponenti, in via preventiva ad opera della Capogruppo, e successivamente alla nomina ad opera del Consiglio di Amministrazione della Banca e dell'Autorità di Vigilanza.

Candidatura a Sindaco

Si possono candidare alla carica di Presidente del Collegio Sindacale o di Sindaco i soggetti aventi i requisiti richiesti dalla Legge, dal Decreto e dallo Statuto.

Candidatura a Probiviro

Si possono candidare alla carica di Probiviro i soggetti non soci di BCC Felsinea.

Presentazione delle candidature

Le candidature sono presentate mediante appositi moduli predisposti dalla Banca, sottoscritti con firma autenticata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione o da un Notaio. Con delibera del 22/01/2020 il Consiglio di Amministrazione ha espressamente autorizzato all'autentica delle firme anche e i Responsabili di Filiale, presso le rispettive filiali, e la Direzione presso la sede legale.

Le candidature devono riportare in allegato la documentazione elencata all'art. 26.4 del Regolamento. In particolare, per ciascun candidato indicato nel modulo deve essere allegata la seguente documentazione:

- a) l'attestazione di non trovarsi in alcuna situazione di ineleggibilità, nonché di possedere tutti i requisiti per la carica prescritti dalla legge, dallo Statuto sociale e dal Regolamento Assembleare ed Elettorale;
- b) l'accettazione preventiva della carica, in caso di elezione;
- c) l'impegno, in caso di elezione, ad adempiere i doveri legati alla carica con la diligenza e la professionalità richieste, nella consapevolezza delle correlate responsabilità;
- d) l'impegno per i candidati alla carica di Amministratore ad adempiere, in caso di elezione, l'obbligo di formazione permanente;
- e) un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali e l'elencazione degli incarichi ricoperti negli organi di amministrazione e controllo di altre società;
- f) il consenso del candidato al trattamento dei dati personali, ivi inclusi i dati e le informazioni di cui al proprio *curriculum vitae*, da parte della Società e della Capogruppo e, più in particolare, alla pubblicazione dei dati stessi presso la sede e sul sito internet istituzionale della Società e, ove presenti, nelle succursali della stessa.

In aggiunta, le candidature dovranno essere corredate dei seguenti documenti:

- a) *curriculum vitae*;
- b) copia del documento d'identità in corso di validità;
- c) certificato del casellario giudiziale;
- d) certificato dei carichi pendenti.

Ogni lista deve contenere l'indicazione di un referente cui indirizzare ogni comunicazione inerente la composizione della lista e gli esiti della consultazione preventiva, ove applicabile, con la Capogruppo e deve essere accompagnata dalla dichiarazione di conformità alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di Amministrazione, sottoscritta dal referente, ovvero le ragioni alla base di eventuali difformità.

Presso la sede della Banca, presso le filiali e sul sito internet <https://www.bccfelsinea.it>, sono disponibili i moduli per la presentazione delle liste ovvero delle candidature spontanee, oltre ai moduli di dichiarazione/impegno da parte di ciascun candidato. Tali moduli vanno sottoscritti con firma autenticata dal Presidente della Società o da un Notaio, nonché dai Responsabili di Filiale, presso le rispettive filiali, e dalla Direzione, a ciò espressamente autorizzati dal Consiglio di Amministratore con delibera del 22/01/2020.

La firma dei soci sostenitori delle candidature va autenticata con le modalità sopra riportate, previa indicazione in stampatello del nome, cognome, data e luogo di nascita e documento in corso di validità del socio sottoscrittore la candidatura spontanea ovvero le liste di candidati

Valutazione preventiva

La Commissione elettorale verifica la regolarità delle candidature ricevute e, conformemente al procedimento elettorale semplificato di cui all'art. 24.4 del Regolamento, valuta preventivamente i candidati ai sensi di quanto previsto nell'art. 26.6 del Regolamento.

Entro il termine di trenta giorni antecedenti la data fissata per la prima convocazione dell'Assemblea chiamata a eleggere le cariche sociali, vale a dire entro e non oltre il 30/03/2020, la Capogruppo trasmette alla Banca gli esiti della fase di consultazione che il Presidente del Consiglio di Amministrazione di BCC Felsinea provvederà a comunicare alla commissione elettorale e al referente della lista, invitandolo ad escludere i candidati ritenuti dalla Capogruppo "non idonei", sostituendoli con ulteriori candidati, muniti dei necessari requisiti, da sottoporre all'ulteriore valutazione della Capogruppo medesima (v. paragrafo 3.2 del Regolamento "Procedura consultazione elezione cariche sociali Banche Affiliate" recepito dal Consiglio di Amministrazione di Bcc Felsinea in data 8 gennaio 2020).

Pubblicazione dei nominativi dei candidati

Ai sensi dell'art. 29.9 del Regolamento, l'elenco di tutte le candidature spontanee nonché dei candidati componenti le liste ritenute adeguate è affisso, unitamente al *curriculum vitae* di ciascun candidato e, se previste, alle valutazioni formulate dalla Capogruppo, almeno 10 (dieci) giorni prima della data dell'Assemblea programmata per la nomina dei componenti alle cariche sociali - in modo visibile, nella sede sociale e nelle succursali della Banca e pubblicato sul sito istituzionale <https://www.bccfelsinea.it>.

L'elenco contiene nome e cognome e carica per la quale il candidato si presenta ed eventuale data di nascita per i casi di omonimia. Negli stessi luoghi sono consultabili brevi curricula dei candidati, da loro redatti conformemente allo standard fornito dalla Banca.

I moduli predisposti dalla Banca per le candidature sono disponibili presso la sede sociale, le filiali e sul sito internet.

I candidati devono essere in possesso dei requisiti previsti dalla normativa (art. 26 del Testo Unico Bancario; Parte Prima - Titolo IV - Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n. 285/13; ulteriore normativa primaria e secondaria applicabile), dallo Statuto sociale (vedasi art. 34 per i componenti del Consiglio di Amministrazione; art. 45 per i componenti del Collegio Sindacale e art. 49 per i componenti del Collegio dei Probiviri) e dal Regolamento Assembleare ed Elettorale (art. 29).

Le candidature presentate senza l'osservanza delle disposizioni sopra riportate sono considerate come non presentate.

Composizione quali-quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione

Con delibera del 22 gennaio 2020, il Consiglio di Amministrazione di BCC Felsinea ha preventivamente identificato la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale per la Banca, individuando e motivando il profilo teorico dei candidati ritenuto adeguato a questi fini, in conformità agli indirizzi ed ai suggerimenti in merito alla individuazione e selezione dei componenti del Consiglio di Amministrazione, contenuti nel "*Modello per la definizione della composizione quali - quantitativa ottimale delle Banche Affiliate*" (approvato in data 23/01/2019 e aggiornato in data 06/02/2019), al fine di garantire che gli stessi possano svolgere in modo efficace le funzioni che sono chiamati ad esercitare.

La Banca, in ragione della sua appartenenza al Gruppo Bancario Cooperativo avente come Capogruppo Cassa Centrale Banca, è tenuta al rispetto, oltre che delle disposizioni normative e regolamentari tempo per tempo vigenti, anche dei regolamenti adottati dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e validi per tutte le Banche Affiliate.

Composizione quantitativa

L'art. 34 dello Statuto sociale stabilisce che il Consiglio di Amministrazione sia composto da 5 a 9 Amministratori tra cui un Presidente, eletti di norma dall'Assemblea fra i soci, previa determinazione del loro numero.

Il *Modello per la definizione della composizione quali-quantitativa ottimale delle Banche Affiliate* adottato dalla Capogruppo, determina il numero effettivo dei componenti sulla base dell'attuale *driver* dimensionale della BCC, dato dalla somma del totale crediti verso la clientela e totale raccolta diretta riferiti al bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019. Essendo tale valore superiore a 1 miliardo di Euro il numero degli Amministratori è indicato in 9.

Pertanto, dal punto di vista quantitativo, in considerazione:

- delle attuali esigenze di BCC Felsinea, con riguardo alle dimensioni aziendali, alla complessità e alle prospettive dell'attività coerente con le indicazioni contenute nel progetto societario di Gruppo;
- dell'esigenza di assicurare una adeguata dialettica interna, senza pregiudicare l'agilità dell'attività consiliare ed anzi incentivando la partecipazione dei componenti;
- dell'esigenza di garantire un'adeguata diversificazione all'interno dell'organo;

l'attuale numero di 9 Amministratori, compreso il Presidente, che compongono il Consiglio di Amministrazione di BCC Felsinea è da ritenere adeguato ed inoltre congruo ai criteri determinati dalla Capogruppo. Ciò anche considerando la maggiore compagine sociale annoverata dalla Banca risultante in seguito all'ultimo processo di fusione per incorporazione della Banca di Credito Cooperativo dell'Alto Reno.

Al 31 dicembre 2019 si contano 11.318 soci.

Sarà pertanto proposto all'Assemblea dei Soci di mantenere l'attuale composizione del Consiglio di Amministrazione da eleggere, formato da un Presidente e da 8 Amministratori, in conformità a quanto previsto nell'art. 34 dello Statuto sociale.

Per il Collegio Sindacale verranno eletti il Presidente, 2 Sindaci effettivi e 2 supplenti.

Per il Collegio dei Probiviri verranno eletti dall'Assemblea, ai sensi dell'art. 49 dello Statuto sociale, 2 membri effettivi e 2 supplenti. Il Presidente del Collegio dei Probiviri sarà designato dalla Capogruppo Cassa Centrale Banca.

Composizione qualitativa

In tema di composizione e nomina degli Organi Aziendali, la Circolare 285 prevede che, sotto il profilo qualitativo, il corretto assolvimento delle funzioni richieda che negli organi di vertice siano presenti soggetti:

- pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere;
- dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca;
- con competenze diffuse tra tutti i componenti e opportunamente diversificate, anche in termini di età, genere, provenienza geografica e attività professionale, in modo da consentire che ciascuno dei componenti, sia all'interno dei comitati di cui sia parte che nelle decisioni collegiali, possa effettivamente contribuire, fra l'altro, a individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della Banca;
- che dedichino tempo e risorse adeguate alla complessità dell'incarico, operando con autonomia di giudizio e indirizzando la propria azione al perseguimento dell'interesse complessivo della Banca, indipendentemente dalla compagine societaria che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti.

Al riguardo, si rappresenta che la compagine sociale al 31 dicembre 2019, formata da 11.318 soci, è costituita in termini percentuali dalle categorie di seguito riportate:

- 91,41% Privati (Dipendenti, Professionisti, Artigiani, Commercianti, Agricoltori)
- 8,59% Società

Più nel dettaglio composte, in termine di genere da:

- 4.408 Femmine pari al 38,95%
- 5.938 Maschi pari al 52,47%
- 972 Società pari al 8,59%

In aggiunta ai requisiti più sopra elencati con riferimento ai singoli esponenti, la composizione del Consiglio di Amministrazione 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 della Banca.

Avviso per i soci

redatto ai sensi dell'art. 24.4 del Regolamento Assembleare ed elettorale

Rispetto al dato complessivo, le categorie professionali/economiche meritevoli di essere rappresentate in Consiglio in relazione alle categorie di imprese presenti nella base sociale e all'andamento dei rapporti instaurati con la Banca sono rappresentate da Professionisti, Privati, Commercianti, Imprenditori operanti in diversi settori. Al contempo è opportuno, ove i relativi esponenti non rientrino in applicazione dei criteri economico/professionali, che siano presenti anche rappresentanti delle comunità locali in cui sono ubicati gli sportelli della Banca, che apportino il giusto grado di conoscenza delle comunità stesse e delle relative esigenze in termini di servizi bancari.

Ciò in considerazione del fatto che le peculiarità strutturali delle banche di credito cooperativo e le disposizioni primarie e secondarie, che ne definiscono la concreta operatività, richiedono una presenza differenziata in Consiglio con riguardo non solo a professionalità in qualche modo legate all'attività bancaria, ma anche di conoscenza del territorio di insediamento e della base sociale.

Facendo sintesi, in sede di rinnovo delle cariche il Consiglio, in merito alla composizione qualitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione, ritiene opportuno che nell'individuazione dei candidati si tenga conto:

- che essi siano rappresentativi delle comunità locali ove sono ubicati gli sportelli della banca;
- che rappresentino le principali categorie economiche di cui la base sociale si compone, vale a dire: Privati, Agricoltori, Artigiani, Commercianti, piccoli e medi Imprenditori, liberi professionisti;
- che almeno un quinto dei Consiglieri e dei componenti del Comitato Esecutivo, ove costituito, appartenga al genere meno rappresentato;
- che gli Amministratori devono essere scelti tra soggetti in possesso dei requisiti prescritti dal Codice Civile, dall'articolo 26 del TUB, dal Regolamento emanato dal Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica con decreto n. 161/1998, dallo Statuto sociale, dal "Modello per la definizione della composizione quali-quantitativa ottimale delle banche affiliate a CCB" e nel rispetto del Regolamento Assembleare ed Elettorale.

San Lazzaro di Savena, 28 gennaio 2020