

Proposte di definizione dei criteri in tema di *fit and proper* per le Banche Affiliate – ipotesi di soglie e condizioni tipo sottoposte alla consultazione delle Banche affiliate.

In relazione a quanto previsto all'interno del "Modello per la definizione della composizione Qualitativa ottimale dei Consigli di Amministrazione delle Banche affiliate", nel presente documento sono indicate alcune condizioni soggettive dell'esponente e/o soglie/limiti al cui verificarsi/superamento si innescano specifici provvedimenti o richieste di interventi.

Si evidenzia che alcune delle indicazioni di seguito in proposta sono state determinate sulla base delle richieste di integrazione provenienti dalla Autorità Competente o delle Decisioni BCE in tema di *fit and proper* ricevute nel corso del 2019. Si precisa altresì che tali condizioni sono oggetto di un colloquio costante con le Autorità Competenti ancora in corso e quindi passibili di ulteriori modifiche.

1. ESPERIENZA

- **Adozione delle soglie minime di esperienza richieste dalle Linee Guida BCE** con conseguente previsione di una *formazione rafforzata* (10 moduli entro 18 mesi dalla nomina) per gli esponenti con esperienza inferiore alle seguenti soglie:

Carica	Esperienza richiesta
Presidenti CdA, Presidenti CS e Direttori Generali	10 anni
Amministratori esecutivi	5 anni
Amministratori non esecutivi e Sindaci	3 anni

2. REPUTAZIONE

- Nessuna modifica

3. INDIPENDENZA DI GIUDIZIO

- Per le situazioni di potenziale **conflitto di interesse professionale/personale**, introduzione del **divieto di candidabilità per chiunque sia Esponente di una banca appartenente ad altro Gruppo Bancario Cooperativo o ad altro Schema di Protezione Istituzionale**.
- Divieto di candidabilità per gli Esponenti di un Organo aziendale verso i quali la banca presenti **esposizioni dirette non *in bonis***, indipendentemente dall'importo.

- Per le situazioni di potenziale **conflitto di interesse finanziario dell'Esponente di un Organo aziendale, introduzione delle soglie di allerta** sotto elencate, oltre le quali scattano:
 - I. L'obbligo di motivazione in capo all'esponente interessato e alla banca affiliata che giustifichi perché il superamento di una o più soglie di allerta non sia da considerarsi tale da inficiare l'indipendenza di giudizio dell'esponente in questione;
 - II. L'obbligo di aggiornamento in caso di modificazioni significative e comunque almeno semestrale (trimestrale nel caso di mancata segnalazione da parte della Banca di eventuali modifiche).

Le soglie di allerta individuate sono le seguenti:

- Superamento, da parte del totale di tutte le esposizioni (di cassa e di firma, dirette e indirette) riferibili all'esponente, della somma di 1 milione di Euro;
- Esposizioni indirette non *in bonis* (a prescindere dall'ammontare e da ogni altro elemento);
- Applicazione di condizioni diverse da quelle normalmente applicate dalla banca sul mercato o a tutti i propri dipendenti/esponenti;
- Adozione di misure di concessione (c.d. *forebearance*);
- Superamento, da parte del totale di tutte le esposizioni riferibili all'esponente, del valore del 5% dei fondi propri della Banca affiliata.

4. DISPONIBILITA' DI TEMPO

- **Applicazione dei limiti previsti dalla CRD IV al numero di cariche** (1 carica esecutiva + 2 cariche non esecutive oppure 4 cariche non esecutive), oltre i quali scattano:
 - I. L'obbligo di motivazione in capo all'esponente interessato e alla banca affiliata che giustifichi perché il superamento di una o più soglie di allerta non sia da considerarsi tale da inficiare la disponibilità di tempo dell'esponente in questione;
 - II. L'obbligo di aggiornamento in caso di modificazioni significative e comunque almeno semestrale (trimestrale nel caso di mancata segnalazione da parte della Banca di eventuali modifiche).
- **Adozione di soglie di allerta per quanto riguarda la disponibilità di tempo** degli esponenti, oltre le quali scattano:
 - I. L'obbligo di motivazione in capo all'esponente interessato e alla banca affiliata che giustifichi perché il superamento di una o più soglie di allerta non sia da considerarsi tale da inficiare la disponibilità di tempo dell'esponente in questione;
 - II. L'obbligo di aggiornamento in caso di modificazioni significative e comunque almeno semestrale (trimestrale nel caso di mancata segnalazione da parte della Banca di eventuali modifiche).

Tali soglie sono state identificate in:

- Un massimo di 260 giorni all'anno in termini di impegno complessivo dell'esponente in tutte le sue attività, siano esse interne o esterne alla banca;

- Un livello minimo di giorni all'anno da dedicare all'attività presso la banca, variabile a seconda della carica ricoperta, come da tabella che segue.

Carica	Soglia minima
Amministratori	20 giorni all'anno
Amministratori indipendenti o altri comitati	22 giorni all'anno
Amministratori esecutivi	24 giorni all'anno
Presidente del Consiglio di Amministrazione	50 giorni all'anno
Sindaci	24 giorni all'anno
Presidente del Collegio Sindacale	28 giorni all'anno
Direttore Generale	220 giorni all'anno

5. IDONEITA' COLLETTIVA

- Previsione che almeno il 40% dei componenti dell'Organo aziendale¹ della Banca Affiliata possenga i requisiti di esperienza minimi richiesti per gli amministratori non esecutivi (3 anni).
- Previsione che almeno il 40% dei componenti il dell'Organo aziendale² della Banca Affiliata non presenti situazioni di potenziale **conflitto di interesse finanziario tali da superare le soglie di allerta sopra descritte**.
- Raccomandazione che non più di un quinto dei componenti il CdA³ della Banca Affiliata sia in **carica da più di 5 mandati**.
- Raccomandazione che almeno un quinto dei componenti il CDA⁴ della Banca Affiliata e almeno 1 membro del Comitato Esecutivo o del Collegio Sindacale sia **appartenente al genere meno rappresentato**.

¹ Qualora il numero risultante non dovesse essere un numero intero, sarà necessario arrotondare per eccesso (ad esempio, per un CdA composto da 7 amministratori il 40% dovrà essere arrotondato a 3 amministratori).

² Vedi nota 1.

³ Vedi nota 1.

⁴ Vedi nota 1.