



**DOCUMENTO SULLA COMPOSIZIONE  
QUALITATIVA E QUANTITATIVA OTTIMALE DEL  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI  
CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.p.A.**

20 marzo 2020

## INDICE

1. PREMESSA .....	2
1.1 Caratteristiche della Banca e modello di Corporate Governance .....	2
2. LINEE APPLICATIVE.....	4
2.1. Principi Generali.....	4
2.2. La composizione quantitativa .....	4
2.3. La composizione qualitativa .....	5
2.4. Requisiti professionalità .....	5
2.5. Requisiti di onorabilità .....	7
2.6. Disponibilità di tempo .....	9
2.7. Limiti al cumulo di incarichi .....	10
2.8. Incompatibilità (c.d. ‘interlocking’) .....	10
2.9. Indipendenza .....	11
2.9.1. Indipendenza di giudizio .....	11
2.10. Quote di genere .....	13
3. PROCEDURA DI NOMINA .....	14
3.1 Questionario “Fit & Proper” BCE .....	14
4. ELENCO ALLEGATI .....	16

## 1. PREMESSA

Le vigenti Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia di Governo Societario, conformemente alle regole, ai principi e alle linee guida elaborate dalle Autorità del settore anche a livello internazionale ed in particolare europeo<sup>1</sup> (di seguito complessivamente richiamati per brevità come la "Normativa"), disciplinano il ruolo ed il funzionamento degli organi di amministrazione e di controllo delle banche nonché il rapporto di questi con la struttura aziendale, tenendo conto che gli assetti organizzativi e di governo societario delle banche, oltre a rispondere agli interessi dell'impresa, devono assicurare condizioni di sana e prudente gestione.

Con specifico riferimento alla composizione ed alla nomina degli organi sociali, la Normativa prevede che il relativo processo, che vede coinvolti più organi e funzioni, sia diretto ad assicurare che negli organi di amministrazione e in quelli di controllo siano presenti soggetti idonei a svolgere in modo efficace il ruolo attribuito. Pertanto, le professionalità necessarie a realizzare questo risultato devono essere definite *ex ante* e riviste nel tempo, se necessario, per tenere conto delle criticità emerse e il processo di selezione e di nomina dei candidati deve tener conto di tali indicazioni.

Per favorire la migliore individuazione delle candidature da proporre per il rinnovo e/o la sostituzione di membri dell'organo amministrativo, si porta a conoscenza dei Soci la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale dal Consiglio di Amministrazione in carica.

Il presente documento è pubblicato sul sito internet <https://gruppo.credit-agricole.it> affinché se ne possa tener conto nella scelta dei candidati alla carica di Consigliere di Amministrazione.

### 1.1 Caratteristiche della Banca e modello di Corporate Governance

Crédit Agricole Italia è la Capogruppo del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia che da un lato fa della vocazione territoriale, della vicinanza e della relazione con il cliente il proprio punto di forza e dall'altro, essendo sottoposta all'attività di direzione e coordinamento di Crédit Agricole S.A., presenta una vocazione internazionale facendo parte di gruppo francese che è leader della banca retail in Europa.

Alla luce di quanto stabilito dalle Disposizioni di Vigilanza e, comunque, della normativa applicabile, la Banca, in funzione delle dimensioni e delle tipologie di attività svolte, direttamente e/o per il tramite di società del Gruppo, rientra tra le banche che la Normativa definisce "di maggiori dimensioni e complessità operativa".

Il modello di governance previsto dallo Statuto è il sistema c.d. "tradizionale", basato sul binomio Consiglio di Amministrazione – Collegio Sindacale.

Il governo societario delle Società del Gruppo è demandato, secondo le rispettive competenze, a:

- Assemblea degli Azionisti;
- Consiglio di Amministrazione;
- Comitato Esecutivo;
- Amministratore Delegato;
- Collegio Sindacale;
- Direzione Generale.

---

<sup>1</sup> Disposizioni di Vigilanza per le Banche Circolare n. 285 del 17/12/2013 in particolare Parte Prima - Titolo IV; EBA (European Banking Authority) e ESMA (European Securities and Markets Authority) "Joint Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/UE ad Directive 2014/65/EU" del 26/09/2017; BCE "Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità" del 05/2017.

A completamento della struttura di governo societario ed al suo vertice, si colloca il Presidente del Consiglio di Amministrazione, che promuove l'effettivo funzionamento del sistema di governo societario, garantendo l'equilibrio dei poteri rispetto agli Amministratori esecutivi, e si pone come interlocutore degli organi interni di controllo, sovrintendendo, altresì, alle relazioni esterne ed istituzionali.

## 2. LINEE APPLICATIVE

### 2.1. Principi Generali

La Normativa stabilisce che le banche sono tenute ad identificare la propria composizione qualitativa ottimale, finalizzata a garantire che gli organi di vertice svolgano efficacemente il ruolo ad essi attribuito, prevedendo che nei suddetti organi siano presenti soggetti:

- sotto il profilo qualitativo: i) pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (a titolo esemplificativo, funzioni di supervisione o gestione; funzioni esecutive e non, componenti indipendenti, ecc); ii) dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire, anche in eventuali comitati interni al Consiglio di Amministrazione e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca e del Gruppo Bancario; iii) con competenze diffuse tra tutti i componenti e opportunamente diversificate, in modo da consentire che ciascuno dei componenti, sia all'interno dei comitati di cui sia parte che nelle decisioni collegiali possa effettivamente contribuire, tra l'altro, a individuare e perseguire idonee strategie e ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della banca; iv) che dedichino tempo e risorse adeguate alla complessità del loro incarico, fermo il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti in attuazione della CRD IV; v) che indirizzino la loro azione al perseguimento dell'interesse complessivo della Banca, indipendentemente dalla compagine societaria che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti, operando con autonomia di giudizio;
- sotto il profilo quantitativo: il numero dei componenti degli organi sociali deve essere adeguato alle dimensioni e alla complessità dell'assetto organizzativo della Banca, al fine di presidiare efficacemente l'intera operatività aziendale, per quanto concerne la gestione e i controlli.

Le Disposizioni prevedono che l'attenzione vada posta su tutti i componenti, ivi compresi i Consiglieri non esecutivi in quanto compartecipi delle decisioni assunte dal Consiglio medesimo e chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi.

La Normativa prevede, altresì, che, quali componenti il Consiglio di Amministrazione, devono essere nominati soggetti indipendenti che vigilino con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della banca ed in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione.

Nelle "banche di maggiori dimensioni o complessità operativa", categoria a cui appartiene Crédit Agricole Italia, la costituzione all'interno del Consiglio di Amministrazione di comitati, specializzati (con compiti istruttori, consultivi, propositivi) ed in cui siano nominati anche componenti indipendenti, agevola l'assunzione di decisioni soprattutto con riferimento ai settori di attività più complessi o in cui più elevato è il rischio che si verifichino situazioni di conflitto di interessi.

### 2.2. La composizione quantitativa

La Normativa prevede, per le "banche di maggiori dimensioni e complessità operativa", che il numero degli amministratori non superi, salvo motivati casi eccezionali, le quindici unità nel complesso.

Precisato, al riguardo, che lo Statuto di Crédit Agricole Italia prevede che il Consiglio di Amministrazione sia composto da un numero di Consiglieri non inferiore a cinque e non superiore a quindici, si rappresenta che l'Assemblea degli Azionisti del 30 aprile 2019 ha determinato una composizione del Consiglio formata da quindici Consiglieri, in carica fino all'approvazione del

bilancio al 31/12/2021; sono presenti quattro Comitati consiliari, in conformità alla Normativa, e precisamente: Comitato di Audit per il Controllo Interno, Comitato Parti Correlate, Comitato Nomine e Comitato Remunerazioni, tutti composti da numero tre componenti.

Alla luce di quanto esposto, il Consiglio ritiene che il numero di componenti idoneo a consentire una funzionalità ed una efficacia dell'azione dell'Organo sia pari a quindici Consiglieri, di cui un Presidente e uno o più Vice Presidente/i.

In aggiunta la Normativa specifica, altresì, che la composizione degli organi deve riflettere un adeguato grado di diversificazione in termini, tra l'altro, di competenze, esperienze, età, genere, proiezione internazionale.

### **2.3. La composizione qualitativa**

La verifica dei requisiti di idoneità forma parte della ordinaria attività di vigilanza della BCE sulla *governance* delle banche. Per lo svolgimento della sua funzione, la BCE può ricorrere a tutti i poteri previsti dalla normativa tempo per tempo applicabile<sup>2</sup>; alcuni di questi poteri sono, a titolo esemplificativo, l'imposizione di condizioni o obblighi e l'emanazione di raccomandazioni afferenti le decisioni sulla professionalità e sull'onorabilità nonché la rimozione degli esponenti che risultino non soddisfare i requisiti previsti.

L'idoneità dei membri dell'organo amministrativo a ricoprire la carica è valutata sulla base di una pluralità di requisiti attinenti a: esperienza, onorabilità, conflitti di interesse e indipendenza di giudizio, disponibilità di tempo, adeguatezza complessiva.

Ciò premesso, ai fini dell'individuazione della composizione qualitativa considerata ottimale, vengono di seguito delineati i profili teorici dei candidati alla carica di Consigliere sulla base dei seguenti criteri: (i) rapporto appropriato tra consiglieri esecutivi e non esecutivi ed indipendenti; (ii) competenze diffuse e diversificate sotto i profili delle competenze manageriali e professionali; (iii) rappresentatività e conoscenza dei territori di riferimento nonché delle relative caratteristiche socio-economiche e di mercato; (iv) profili attitudinali; (v) onorabilità e correttezza; (vi) disponibilità di tempo; (vii) indipendenza; (viii) cumulo degli incarichi e (ix) diversificazione tra i generi.

### **2.4. Requisiti di professionalità**

Trovano applicazione i requisiti di professionalità previsti dall'art. 1 del D.M. n. 161/1998, nonché le indicazioni delle Joint Guidelines EBA/ESMA e della Guida BCE, le quali prevedono che i componenti dell'organo amministrativo debbano possedere le conoscenze, le competenze e l'esperienza necessarie per l'esercizio delle funzioni loro attribuite; sono tenute in considerazione sia la conoscenza teorica, derivante da studi e/o da formazione, sia l'esperienza pratica, conseguita nello svolgimento di attività lavorative precedenti o in corso.

L'autorevolezza e la professionalità dei Consiglieri devono essere adeguate all'efficace esercizio di queste funzioni, determinanti per la sana e prudente gestione della Banca: è quindi fondamentale che, nel suo complesso, il Consiglio posseda ed esprima adeguata conoscenza del business bancario, delle dinamiche del sistema economico finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, in particolare, delle metodologie di gestione e controllo dei rischi.

In modo più specifico, con riferimento ai requisiti di esperienza professionale e nel rispetto della vigente normativa, si raccomanda che i candidati al ruolo di Consigliere di Amministrazione di

---

<sup>2</sup> In particolare, ci si riferisce al Regolamento UE n. 1024 del 15/10/2013 cd. "Regolamento sull'MVU".

Crédit Agricole Italia siano in possesso della conoscenza teorica e dell'esperienza pratica in più di uno dei seguenti ambiti:

- *business* bancario e mercati finanziari;
- regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
- indirizzi e programmazione strategica;
- assetti organizzativi e di governo societari, sistemi informativi;
- 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);
- sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
- attività e prodotti bancari e finanziari;
- informativa contabile e finanziaria;
- territori presidiati;
- Gruppo Crédit Agricole e mercati internazionali;
- dinamiche del sistema economico finanziario e del contesto socio-economico di mercato.

Inoltre, considerata la vocazione al servizio delle imprese, dei territori e delle comunità di riferimento, si reputa che nel Consiglio debbano trovare espressione rappresentanze delle diverse componenti economiche presenti nelle aree di insediamento della Banca. Si ritiene, altresì, necessario che vengano valorizzati i profili attitudinali in grado di assicurare lo svolgimento ottimale dell'incarico da parte dei Consiglieri.

Le suddette competenze, come già evidenziato, possono essere acquisite, a seconda dei casi, attraverso l'esperienza pluriennale - ove possibile anche a livello internazionale - maturata in qualità di esponente aziendale o di responsabile di specifiche funzioni presso istituti di credito o finanziari o presso aziende, mediante l'esercizio di attività imprenditoriali o professionali o di attività di insegnamento universitario o mediante l'esercizio di ruoli di responsabilità presso enti, istituzioni, fondazioni o associazioni.

Fermi restando i criteri generali sopra indicati, con riferimento alle seguenti cariche, si presume che l'Esponente sia in possesso di requisiti di professionalità basati sulle soglie di seguito indicate:

1. Gli esponenti con incarichi esecutivi della Banca sono scelti tra persone che abbiano esercitato, per almeno tre anni, alternativamente:
  - a) attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo;
  - b) 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 Banca.
2. Gli esponenti con incarichi non esecutivi sono scelti tra persone che soddisfano i requisiti di cui al punto precedente o che abbiano esercitato, per almeno tre anni, anche alternativamente:
  - 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 prevalente 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 Consiglio di Amministrazione è scelto fra persone che abbiano maturato un'esperienza complessiva di almeno due anni in più rispetto ai requisiti previsti nei punti precedenti.

L'Amministratore Delegato è 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 comparabili con quella della Banca.

Ai fini della sussistenza dei requisiti in argomento 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.

Almeno due 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. 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 delle attività di cui al punto 1 di cui sopra. Il Presidente del collegio sindacale è scelto tra le persone che abbiano maturato una esperienza professionale di almeno due anni in più rispetto a quella richiesta per i sindaci effettivi.

In aggiunta ai requisiti di cui sopra, sono prese in considerazione anche le caratteristiche e le capacità personali dell'esponente quali: integrità, risolutezza, comunicazione, capacità di giudizio, approccio orientato alla qualità e alla clientela, leadership (cfr. allegato 1 - "soft skills", indicate dalle Joint Guidelines EBA/ESMA).

Il Consiglio di Amministrazione raccomanda che tutte le competenze sopraindicate siano rappresentate all'interno dell'Organo Amministrativo in quanto la compresenza di competenze ed esperienze diversificate assicura la complementarità dei profili professionali e favorisce la dialettica e l'efficiente funzionamento del medesimo Consiglio.

Ciascuna candidatura deve essere corredata da curriculum vitae<sup>3</sup>, riportante evidenza analitica delle competenze maturate nei diversi ambiti sopraindicati, nonché di una dichiarazione dei medesimi attestante il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo Statuto, nonché l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, e la loro accettazione della candidatura.

## **2.5. Requisiti di onorabilità**

Considerata l'importanza dei requisiti di onorabilità anche sotto l'aspetto reputazionale, è necessario che i candidati alla nomina di Consigliere di Amministrazione rispettino i parametri sotto riportati.

---

<sup>3</sup> Il curriculum vitae deve essere redatto dal candidato sia in italiano che in inglese.

1. Non possono ricoprire incarichi di esponente presso la Banca coloro che:
  - a) si trovano in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'art. 2382 c.c.;
  - b) sono stati condannati con sentenza irrevocabile, 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, di usura, antiriciclaggio, tributaria, 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 previsti dagli articoli *270-bis*, *270-quater*, *270-quinquies*, *270-sexies*, 416, *416-bis*, *416-ter*, 418, 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;
    3. alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
  - c) sono stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159 e successive modificazioni ed integrazioni, salvi gli effetti della riabilitazione;
  - d) all'atto dell'assunzione dell'incarico, si trovano 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'articolo 144-ter, comma 3, del Testo unico bancario e dell'articolo 190-bis, commi 3 e 3-bis, del Testo unico della finanza, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187 -quater del Testo unico della finanza.
2. Non possono essere ricoperti incarichi da coloro ai quali sia stata applicata su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:
  - e) dal comma 1, lettera b), n. 1, se di durata pari o superiori a un anno, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
  - f) dal comma 1, lettera b), n. 2 e n. 3, nella durata in essi specificata, salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale.
3. Con riferimento alle fattispecie disciplinate in tutto o in parte da ordinamenti stranieri, la verifica dell'insussistenza delle condizioni previste dai punti 1 e 2 del presente capitolo è effettuata sulla base di una valutazione di equivalenza sostanziale a cura dell'Autorità di vigilanza competente.
4. Restano ferme, per quanto applicabili, le disposizioni di cui all'art. 5 del Decreto Ministeriale 18 marzo 1998, n. 161 in tema di requisiti di onorabilità e le disposizioni di cui all'art. 4 del predetto decreto in tema di situazioni impeditive.

Trovano, altresì, applicazione gli elementi di valutazione indicati nelle Joint Guidelines Eba/Esma e nella Guida BCE, fatta salva la presunzione di innocenza applicabile.

La mancanza dei requisiti ivi previsti determina l'impossibilità di assumere la carica o comunque la decadenza dalla stessa.

Un esponente di nuova nomina sarà considerato in possesso dei requisiti di onorabilità in assenza di elementi che suggeriscano il contrario e in assenza di dubbi fondati sull'onorabilità del soggetto stesso.

## 2.6. Disponibilità di tempo

Tutti i componenti dell'Organo di Amministrazione devono poter dedicare tempo sufficiente all'esercizio delle loro funzioni all'interno dell'Ente.

Viene raccomandato che, ai fini dell'individuazione delle candidature a Consigliere di Amministrazione, i candidati assicurino un'adeguata disponibilità di tempo da dedicare allo svolgimento dell'incarico, in ragione della natura, della qualità e della complessità dello stesso, anche in relazione alle attività derivanti dalla partecipazione ai lavori dei comitati consiliari, di cui il candidato potrebbe essere componente. A supporto di ciò, si rappresenta che nell'esercizio 2019 si sono tenute numero dieci riunioni del Consiglio di Amministrazione, sei riunioni del Comitato Esecutivo e complessivamente numero trentasette riunioni di tutti i Comitati Consiliari.

Ai tempi dedicati alle riunioni sono, naturalmente, da aggiungere quelli necessari a ciascun Consigliere per la loro preparazione e per i trasferimenti.

A supporto della quantificazione degli impegni (giorni/anno), va ricordato che una analisi statistica condotta da BCE sul time commitment dichiarato da un consigliere non esecutivo è in media 2,8 giorni a riunione (preparazione e partecipazione alla seduta).

Occorre anche considerare l'impegno necessario per la partecipazione ad iniziative di *induction*, promosse dalla Banca e finalizzate a fornire ai Consiglieri di Amministrazione un'adeguata conoscenza del Gruppo, del modello di business, delle dinamiche aziendali e della loro evoluzione, del quadro normativo e autoregolamentare di riferimento nonché dei profili di corretta gestione del rischio. Il Consiglio di Amministrazione raccomanda di prendere parte con assiduità alle diverse iniziative formative che saranno organizzate.

Ai tempi dedicati alle riunioni sono, naturalmente, da aggiungere quelli necessari a ciascun Consigliere per la loro preparazione e i trasferimenti. A questo proposito si evidenzia come, sulla base dell'esperienza maturata, l'impegno del Presidente del Consiglio di Amministrazione o dell'Amministratore Delegato sia tale da assorbire, per lo svolgimento del proprio ruolo, una rilevante parte del tempo di ciascuno; risulta, quindi, opportuno che gli azionisti individuino i profili di candidati che possano essere chiamati a ricoprire queste cariche, tenendo in debito conto tale circostanza.

In considerazione di quanto esposto e richiesto dalla Normativa, si raccomanda che i candidati e, successivamente, i nominati Consiglieri di Amministrazione accettino la carica solo se ritengano di potervi dedicare il tempo necessario, e ove gli stessi possano assicurare assidua partecipazione alle attività dell'Organo e dei Comitati interni, tenendo conto di diversi fattori, quali:

- il numero degli incarichi ricoperti in altri enti, nonché le dimensioni e la situazione degli enti in cui sono ricoperti, unitamente a natura, portata e complessità delle attività;
- degli altri impegni e/o delle circostanze di natura personale e professionale;
- della natura, della portata e della complessità delle funzioni svolte, anche in ragione delle dimensioni, della situazione societaria e della ubicazione della Banca.

Si raccomanda pertanto di considerare per ogni incarico l'impegno in termini di giorni necessario a svolgere ogni occupazione.

## 2.7. Limiti al cumulo di incarichi

Ai sensi dell'art. 16 dello Statuto i componenti del Consiglio di Amministrazione non possono assumere incarichi esecutivi di amministrazione e direzione, né di controllo in altri gruppi bancari o assicurativi, fatta eccezione per il Gruppo Crédit Agricole.

Si rappresenta altresì, a titolo indicativo e nelle more dell'entrata in vigore della normativa italiana che recepirà le disposizioni della Direttiva UE 2013/36/UE, che l'art. 91 della "CRD IV" introdurrà alcune disposizioni che prevedono che ciascun esponente di "banche di maggiori dimensioni o complessità operativa" non possa assumere, compreso quello nella Banca, un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:

- n. 1 incarico esecutivo e n. 2 incarichi non esecutivi;
- n. 4 incarichi non esecutivi.

Ai fini del calcolo dei limiti predetti si include l'incarico ricoperto nella Banca.

Per il calcolo dei limiti al cumulo degli incarichi si considera come un unico incarico l'insieme degli incarichi ricoperti in ciascuno dei seguenti casi:

- a) all'interno del medesimo gruppo;
- b) in banche appartenenti al medesimo schema di protezione istituzionale;
- c) nelle società non rientranti nel gruppo, in cui la Banca detiene una partecipazione qualificata come definita dal regolamento (UE) n. 575/2013, articolo 4 (1), punto 36.

Qualora ricorrano contestualmente più di uno dei casi di cui alle precedenti lettere a), b) e c), gli incarichi si sommano tra loro.

L'insieme degli incarichi computati come unico viene considerato come incarico esecutivo se almeno uno degli incarichi detenuti nelle situazioni di cui alle lettere a), b) e c) è esecutivo; negli altri casi è considerato come incarico non esecutivo.

Restano ferme le previsioni in tema di cumulo degli incarichi previsti dal Regolamento del CdA, nonché i divieti di cariche tra intermediari concorrenti di cui all'art. 36 della L. 214/2011.

## 2.8. Incompatibilità (c.d. 'interlocking')

In conformità all'art. 36 del D.L. n. 201/2011 convertito con modificazioni dalla Legge n. 214/2011<sup>4</sup> e all'art. 2390 del Codice Civile ("Divieto di Concorrenza"), si raccomanda che nelle liste da presentarsi per la nomina dei componenti del Consiglio di Amministrazione vengano indicati candidati per i quali sia stata preventivamente valutata l'insussistenza attuale e prospettica di cause di incompatibilità.

---

<sup>4</sup> "Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici", art. 36 Tutela della concorrenza e partecipazioni personali incrociate nei mercati del credito e finanziari: "1. E' vietato ai titolari di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo e ai funzionari di vertice di imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari di assumere o esercitare analoghe cariche in imprese o gruppi di imprese concorrenti. 2. Ai fini del divieto di cui al comma 1, si intendono concorrenti le imprese o i gruppi di imprese tra i quali non vi sono rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 7 della legge 10 ottobre 1990, n. 287 e che operano nei medesimi mercati del prodotto e geografici. 2-bis. Nell'ipotesi di cui al comma 1, i titolari di cariche incompatibili possono optare nel termine di novanta giorni dalla nomina. Decorso inutilmente tale termine, decadono da entrambe le cariche e la decadenza è dichiarata dagli organi competenti degli organismi interessati nei trenta giorni successivi alla scadenza del termine o alla conoscenza dell'inosservanza del divieto. In caso di inerzia, la decadenza è dichiarata dall'autorità di vigilanza di settore competente. 2-ter. In sede di prima applicazione, il termine per esercitare l'opzione di cui al comma 2-bis, primo periodo, è di centoventi giorni, decorrenti dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto".

## 2.9. Indipendenza

Tutti i componenti, esecutivi e non, del Consiglio di Amministrazione devono essere in grado di prendere decisioni fondate, obiettive e indipendenti.

Si ricorda inoltre che, ai sensi dell'art. 16 comma 9 del vigente Statuto, almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione nominati deve essere costituito da Consiglieri che, secondo i requisiti di legge, possano essere qualificati come indipendenti.

Ferma restando, se più stringente, l'applicazione di requisiti di indipendenza normativamente previsti, non possono essere nominati Consiglieri Indipendenti ai sensi del vigente Statuto i seguenti soggetti:

- a) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli Amministratori della Banca, gli Amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli Amministratori delle società controllate dalla Banca, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo;
- b) coloro che sono legati alla Società od alle società dalla Banca controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli Amministratori della Società e ai soggetti di cui alla lettera a) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza.

### 2.9.1. Indipendenza di giudizio

Il Consiglio di Amministrazione ricorda che tutti i suoi componenti, esecutivi e non, devono essere in grado di prendere decisioni fondate, obiettive e indipendenti.

Fermi i casi di incompatibilità previsti dalla normativa vigente, al fine di preservare appieno l'autonomia di giudizio dei componenti l'organo amministrativo della Società, il Consiglio 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 amministrativo;
- 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.

Al riguardo si precisa che la presenza di un conflitto di interessi non indica necessariamente che l'esponente non possa essere considerato idoneo; diversamente ciò si verifica quando il conflitto di interessi comporta un rischio rilevante e qualora non sia possibile prevenire, attenuare o gestire adeguatamente il conflitto di interessi sulla base delle politiche approvate dalla Banca. Si ritiene, a titolo non esaustivo, che rientrino quali potenziali situazioni di conflitto d'interesse le seguenti casistiche:

#### ➤ Personale:

- stretti legami personali (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora) con un componente del Consiglio di Amministrazione, personale che riveste ruoli chiave o azionisti qualificati del Gruppo Crédit Agricole;
- l'esponente è parte di un procedimento giudiziario contro il Gruppo Crédit Agricole;
- l'esponente svolge in misura significativa attività di impresa, anche costituita sotto forma di società, con il Gruppo Crédit Agricole.

- Professionale:  
al momento della nomina o nel corso degli ultimi cinque anni:
- l'esponente nominato o un soggetto con cui egli ha stretti legami personali ricopre allo stesso tempo una posizione dirigenziale o di alto livello nel Gruppo Crédit Agricole;
  - intrattiene una relazione commerciale significativa con il Gruppo Crédit Agricole.

La significatività dell'interesse commerciale dipenderà dall'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività dell'esponente nominato o del suo stretto familiare.

- Finanziario:  
al momento della nomina l'esponente nominato o un soggetto con cui egli ha stretti legami personali detiene un *interesse finanziario notevole* o un'*obbligazione finanziaria notevole* nei confronti:
- del Gruppo Crédit Agricole;
  - di uno qualsiasi dei clienti del Gruppo Crédit Agricole;
  - di uno qualsiasi dei concorrenti.

Sono esempi di obbligazioni/interessi finanziari le partecipazioni, gli altri tipi di investimenti e i crediti.

Il carattere notevole dell'interesse o dell'obbligazione dipende dall'entità del valore (finanziario) che questi rappresentano per le risorse finanziarie dell'esponente nominato.

- Politico:  
al momento della nomina o nel corso degli ultimi due anni:
- l'esponente nominato o un soggetto con cui egli ha stretti legami personali ricopre una posizione di elevata influenza politica.

Si può avere "elevata influenza" politica a ogni livello: locale (ad esempio il sindaco), regionale o nazionale (ad esempio nell'ambito del governo); nel caso di impiegato pubblico (ad esempio nelle amministrazioni pubbliche) e rappresentante di uno Stato.

La rilevanza del conflitto di interessi dipende da eventuali obblighi o poteri specifici derivanti dal ruolo politico che impedirebbero all'esponente di agire nell'interesse dell'ente vigilato.

Tutto quanto sopra indicato non pregiudica la presenza di rappresentanti degli azionisti in seno all'organo di amministrazione.

In relazione alla quantificazione di *obbligazione finanziaria notevole* si considera potenziale situazione di conflitto per obbligazione finanziaria notevole l'esposizione diretta e indiretta dell'esponente bancario verso il Gruppo Crédit Agricole quando questa rappresenta complessivamente più del 50% 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.

Inoltre, con specifico riferimento alla verifica del requisito di indipendenza in capo agli esponenti individuati come amministratori indipendenti ai sensi della normativa vigente e dello Statuto, nonché ai componenti del Collegio Sindacale, il precedente limite percentuale di esposizione Gruppo/Sistema viene ridotto al 20%.

Nella quantificazione delle esposizioni non si considerano come rilevanti: i) i crediti personali garantiti (ad esempio mutui ipotecari privati) non privilegiati (ossia alle condizioni di mercato standard per la Banca) che siano in bonis; ii) tutti gli altri crediti non privilegiati garantiti e in bonis

di importo inferiore a 200.000,00 euro, oltre ai plafond di utilizzo su carte di credito e l'apertura di credito in c/c ad uso personale; iii) i finanziamenti concessi all'esponente in quanto dipendente di una entità del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

#### **2.10. Quote di genere**

Al fine di assicurare un adeguato confronto all'interno dell'organo, fermo quanto previsto dalla normativa regolamentare tempo per tempo vigente, si ritiene importante che la composizione degli organi rifletta un adeguato grado di diversificazione in termini, tra l'altro, di genere.

Si raccomanda, pertanto, che si tenga conto del criterio di genere nella presentazione delle candidature e che, in ogni caso, sia garantita la presenza di almeno due componenti del genere meno rappresentato nell'organo di appartenenza.

### 3. PROCEDURA DI NOMINA

La procedura di nomina è disciplinata dal vigente Statuto, riportato in estratto in allegato (allegato 2 – Estratto Statuto).

Il Consiglio sottolinea che la proposta di nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione deve essere accompagnata da:

- copia fotostatica di documento di identità e del codice fiscale;
- un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati, desunta da un *curriculum vitae* del candidato, redatto in lingua italiana ed inglese, che deve contenere un'esauriente informativa sulle sue caratteristiche personali. In particolare:
  - dati anagrafici;
  - formazione, con il dettaglio dei titoli ed abilitazioni conseguiti e della formazione ricevuta, nonché della formazione eventualmente in corso o programmata;
  - esperienza professionale, con il dettaglio delle attività svolte in ciascuna di esse (denominazione e tipologia di organizzazione presso cui è stata svolta l'attività, natura e durata dell'attività), evidenziando in particolare l'esperienza professionale maturata in settori attinenti ai servizi bancari e finanziari;
  - cariche societarie ricoperte (evidenziando quelle esecutive) incluse quelle in entità (associazioni, fondazioni, enti *no-profit*) che non perseguano principalmente obiettivi commerciali.

Dalle esperienze indicate nel *curriculum vitae*, adeguatamente dettagliato, dovrà essere riscontrabile il possesso delle conoscenze di base nel settore bancario richiesto a tutti i candidati;

- una dichiarazione dei medesimi attestante il possesso dei requisiti previsti dalla disciplina legale, regolamentare e statutaria, nonché da eventuali regolamenti interni e l'accettazione della candidatura (allegato 3 - facsimile dichiarazione di accettazione della candidatura a membro del Consiglio di Amministrazione e sussistenza dei requisiti);
- una dichiarazione dei medesimi attestante l'insussistenza di incarichi che siano incompatibili con il ruolo di esponente di Crédit Agricole Italia, ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 201/2011 così come convertito nella Legge 214/2011 (allegato 4 – facsimile dichiarazione interlocking).

#### 3.1 Questionario “Fit & Proper” BCE

I candidati dovranno altresì compilare il questionario “Fit & Proper”, recentemente introdotto dalla BCE.

Il modello attualmente vigente è quello allegato 5 ma occorre precisare che la “Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e di onorabilità”, pubblicata nella sua versione finale nel maggio scorso, rinvia ad un nuovo formato, assai più esteso, allegato per completezza come allegato 6.

Ancorché il testo chiarisca che tale nuovo questionario non possa essere utilizzato nel “*Fit & Proper application process*” in quanto ogni Paese dovrà adottare il proprio, esso precisa altresì che contiene gli elementi che BCE si aspetta di ricevere ai fini della valutazione di adeguatezza dell'amministratore.

La struttura di questo nuovo questionario, pur meglio aderendo in realtà al caso in cui sia il Consiglio in carica a proporre i nuovi amministratori, contiene numerosi elementi utili, tra cui ad

esempio, l'interesse a partecipare (e se del caso a presiedere) ai comitati endoconsiliari e altri dettagli rispetto ai paragrafi precedenti (professionalità, reputazione, onorabilità, disponibilità di tempo, conflitti di interesse).

In questo contesto incoraggiamo i candidati a fornire, in tutto o in parte, tali informazioni aggiuntive nell'ambito del curriculum o di un suo allegato sin dal momento della presentazione della propria candidatura, ricordando che l'esame "*Fit & Proper*" di ciascun Consigliere e del Consiglio nel suo complesso sarà uno dei primi compiti del neominato Consiglio.

#### 4. ELENCO ALLEGATI

<i>Allegato</i>	<i>Descrizione</i>
1	: “Soft Skills”, indicate nelle Joint Guidelines EBA/ESMA
2	: Estratto dallo Statuto di Crédit Agricole Italia S.p.A.
3	: Facsimile dichiarazione di accettazione della candidatura a membro del Consiglio di Amministrazione e sussistenza dei requisiti
4	: Facsimile dichiarazione interlocking
5	: Questionario Annex 1 BCE e relativo consenso privacy
6	: Facsimile questionario BCE Fit & Proper

## Allegato 1 – Skills <sup>1</sup>

- a. **Authenticity:** is consistent in word and deed and behaves in accordance with own stated values and beliefs. Openly communicates his or her intentions, ideas and feelings, encourages an environment of openness and honesty, and correctly informs the supervisor about the actual situation, at the same time acknowledging risks and problems.
- b. **Language:** is able to communicate orally in a structured and conventional way and write in the national language or working language where the institution is situated.
- c. **Decisiveness:** takes timely and well-informed decisions by acting promptly or by committing to a particular course of action, for example by expressing his or her views and not procrastinating.
- d. **Communication:** is capable of conveying a message in an understandable and acceptable manner and an appropriate form. Focuses on providing and obtaining clarity, transparency and encourages active feedback.
- e. **Judgement:** is capable of weighing up data and different courses of action and coming to a logical conclusion. Examines, recognises and understands the essential elements and issues. Has the breadth of vision to look beyond his or her own area of responsibility, especially when dealing with problems that may jeopardise the continuity of the undertaking.
- f. **Customer and quality-oriented:** focuses on providing quality and, wherever possible, finding ways of improving this. Specifically, this means withholding consent to the development and marketing of products and services and to capital expenditure on, e.g. products, office buildings or holdings in circumstances where he or she is unable to gauge the risks properly owing to a lack of understanding of the architecture, principles or basic assumptions. Identifies and studies the wishes and needs of customers, ensures that customers run no unnecessary risks and arranges for the provision of correct, complete and balanced information to customers.
- g. **Leadership:** provides direction and guidance to a group, develops and maintains teamwork, motivates and encourages the available human resources and ensures that members of staff have the professional competence to achieve a particular goal. Is receptive to criticism and provides scope for critical debate.
- h. **Loyalty:** identifies with the undertaking and has a sense of involvement. Shows that he or she can devote sufficient time to the job and can discharge his or her duties properly, defends the interests of the undertaking and operates objectively and critically. Recognises and anticipates potential conflicts of personal and business interest.
- i. **External awareness:** monitors developments, power bases and attitudes within the undertaking. Is well-informed about relevant financial, economic, social and other developments at national and international level that may affect the undertaking and also about the interests of stakeholders and is able to put this information to effective use.
- j. **Negotiating:** identifies and reveals common interests in a manner designed to build consensus, whilst pursuing the negotiation objectives.
- k. **Persuasive:** is capable of influencing the views of others by exercising persuasive powers and using natural authority and tact. Is a strong personality and capable of standing firm.
- l. **Teamwork:** is aware of the group interest and makes a contribution to the common result; able to function as part of a team.
- m. **Strategic acumen:** is capable of developing a realistic vision of future developments and translating this into long-term objectives, for example by applying scenario analysis. In doing

---

<sup>1</sup> Fonte: ESMA-EBA, (2016). *Consultation Paper- Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.*

so, takes proper account of risks that the undertaking is exposed to and takes appropriate measures to control them.

- n. **Stress resistance:** is resilient and able to perform consistently even when under great pressure and in times of uncertainty.
- o. **Sense of responsibility:** understands internal and external interests, evaluates them carefully and renders account for them. Has the capacity to learn and realises that his or her actions affect the interests of stakeholders.
- p. **Chairing meetings:** is capable of chairing meetings efficiently and effectively and creating an open atmosphere that encourages everyone to participate on an equal footing; is aware of other people's duties and responsibilities.

## Allegato 1 – Caratteristiche personali

- a. **Credibilità:** agisce in coerenza con i principi e i valori dichiarati. Comunica apertamente le proprie idee e valutazioni, favorisce un clima di apertura e onestà, informa opportunamente il *supervisor* sulla situazione corrente, valutando congiuntamente rischi e problemi.
- b. **Linguaggio:** è in grado di comunicare in modo ordinato e scrivere nella lingua nazionale o nella lingua di lavoro del luogo in cui si trova l'istituzione.
- c. **Risolutezza:** assume decisioni in maniera tempestiva e informata agendo prontamente o orientandosi in una certa direzione, ad esempio, esprimendo le proprie opinioni senza rinvii.
- d. **Comunicazione:** è in grado di trasmettere un messaggio in forma comprensibile e adeguata ricercando chiarezza e trasparenza reciproche e incoraggiando attivamente il riscontro.
- e. **Giudizio:** è in grado di valutare opzioni e percorsi alternativi e di giungere a una conclusione logica. Esamina, riconosce e comprende gli elementi essenziali delle questioni. Ha una visione ampia che consente di guardare oltre la propria area di responsabilità, soprattutto quando si tratta di problemi che possono compromettere la continuità dell'impresa.
- f. **Orientamento alla clientela e alla qualità:** si concentra sulla ricerca della qualità e, ove possibile, di migliorarla. In particolare è contrario allo sviluppo e alla commercializzazione di prodotti, servizi e investimenti (ad esempio, prodotti, immobili o investimenti), quando non sia in grado di valutare correttamente i rischi a causa di una conoscenza non completa dei fondamentali. Identifica e studia gli obiettivi e le esigenze dei clienti, si assicura che non corrano rischi inutili e fa in modo che ricevano informazioni corrette e complete.
- g. **Leadership:** fornisce orientamento e guida di un gruppo, sviluppa e sostiene il lavoro di squadra, motiva e incoraggia le risorse, si assicura che i membri dello staff abbiano le competenze professionali per raggiungere un determinato obiettivo. È aperto alle critiche e favorisce dibattiti aperti.
- h. **Lealtà:** si identifica con l'impresa e ha il senso della partecipazione. Mostra di poter dedicare sufficiente tempo al lavoro e assolvere i propri compiti correttamente, difende gli interessi aziendali ed agisce in maniera oggettiva e critica. Riconosce e gestisce preventivamente i potenziali conflitti di interesse personali e aziendali.
- i. **Conoscenza dei fattori esterni:** monitora i comportamenti e le interazioni all'interno dell'impresa. È ben informato sulle vicende finanziarie, economiche, sociali e generali, a livello nazionale e internazionale, che possono avere impatti sull'impresa nonché sugli interessi degli azionisti ed è in grado di utilizzare queste informazioni in modo efficace.
- j. **Negoziazione:** nella ricerca degli obiettivi identifica e evidenzia gli interessi comuni per costruire il consenso.
- k. **Autorevolezza:** è in grado di influenzare le opinioni degli altri con persuasività, autorevolezza e diplomazia. È una personalità forte e capace di fermezza.
- l. **Teamwork:** riconosce gli interessi del gruppo e contribuisce al risultato comune; è in grado di lavorare in squadra.
- m. **Pensiero strategico:** è in grado di sviluppare una visione realistica degli sviluppi futuri e di tradurla in obiettivi a lungo termine, ad esempio mediante analisi di scenario. In tal modo, tiene adeguatamente in considerazione i rischi a cui l'impresa è esposta e adotta le misure appropriate per la loro gestione.
- n. **Resistenza allo stress:** è in grado di portare a termine i propri compiti regolarmente in ogni circostanza anche in situazioni di forte pressione e incertezza.
- o. **Senso di responsabilità:** comprende gli interessi interni ed esterni e li valuta attentamente. Ha capacità di apprendimento ed è consapevole che le proprie azioni impattano sugli interessi degli *stakeholders*.

testo in lingua italiana – traduzione di cortesia

- p. **Capacità di presiedere le riunioni:** è in grado di presiedere le riunioni in modo efficiente ed efficace creando un clima aperto che incoraggi la partecipazione di tutti su base paritaria; è consapevole dei doveri e delle responsabilità altrui.

**Allegato 2**  
**Estratto dallo Statuto di Crédit Agricole Italia S.p.A.**

**Articolo 15**

1. Per la nomina dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale si osservano le seguenti disposizioni.
2. Tanti Soci che rappresentino almeno lo 0,5% del capitale rappresentato da azioni ordinarie possono presentare una lista di candidati ordinata progressivamente per numero. Le liste sono depositate presso la sede sociale almeno 15 (quindici) giorni prima di quello previsto per l'Assemblea, in prima convocazione, chiamata a deliberare sulla nomina dei membri, corredate delle informazioni relative ai Soci che hanno presentato le liste, con l'indicazione i) della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta, ii) di un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati, iii) di una dichiarazione dei medesimi attestante il possesso dei requisiti previsti per tutti o alcuni dei membri da eleggere dalla disciplina legale, regolamentare e statutaria, nonché da eventuali regolamenti interni e iv) della loro accettazione della candidatura.
3. Ciascun Socio non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. Un candidato può essere presente in una sola lista, a pena di ineleggibilità.
4. Per l'elezione dei membri degli organi societari si procede come segue. I componenti sono tratti proporzionalmente dalle liste che hanno ottenuto voti; a tal fine, i voti ottenuti da ognuna delle liste stesse sono divisi successivamente per uno, due, tre, quattro e così via secondo il numero dei componenti da eleggere. I quozienti così ottenuti sono assegnati progressivamente ai candidati di ciascuna di dette liste, secondo l'ordine dalle stesse rispettivamente previsto. I quozienti così attribuiti ai candidati delle varie liste vengono disposti in un'unica graduatoria decrescente, risultando eletti coloro che hanno ottenuto i quozienti più elevati.
5. Con riferimento ai membri del Collegio Sindacale, il candidato risultato primo per numero di voti assume la carica di Presidente, i candidati successivi in graduatoria assumono la carica di Sindaco effettivo, fino al raggiungimento del numero prestabilito nel presente Statuto, e, infine, sono eletti i Sindaci supplenti, fino al raggiungimento del numero previsto dal presente Statuto.
6. Nel caso in cui più candidati di diverse liste abbiano ottenuto lo stesso quoziente, risulta eletto il candidato della lista dalla quale non sia stato eletto ancora alcun membro o ne sia stato eletto il minor numero. Nel caso in cui nessuna di tali liste abbia ancora eletto un candidato ovvero tutte ne abbiano eletto lo stesso numero, nell'ambito di tali liste risulta eletto il candidato di quella che abbia ottenuto il maggior numero di voti. In caso di parità di voti di lista e sempre a parità di quoziente, si procede a ballottaggio mediante nuova votazione da parte dell'intera Assemblea, risultando eletto il candidato che abbia ottenuto la maggioranza semplice dei voti.
7. L'applicazione delle presenti disposizioni deve comunque consentire che almeno un candidato venga eletto da parte dei Soci di minoranza che non siano collegati, neppure indirettamente, con i Soci che hanno presentato o votato la lista risultata prima per numero di voti. A tale scopo, ove necessario, il candidato che ha ottenuto il minor quoziente utile per l'elezione verrà sostituito dal candidato che abbia riportato il quoziente immediatamente inferiore presentato da una lista dotata delle caratteristiche sopraindicate.
8. In caso di presentazione di una sola lista di candidati, i componenti dell'organo saranno eletti nell'ambito di tale lista, sino a concorrenza dei candidati in essa inseriti, con deliberazione assunta a maggioranza assoluta del capitale sociale presente in Assemblea.
9. Ove, nei termini, non sia stata presentata alcuna lista, l'Assemblea, su proposta del Presidente, provvede alla nomina degli Amministratori con delibera assunta a maggioranza

assoluta del capitale sociale presente in Assemblea. Nel caso di parità di voti tra più candidati, si procede ad una ulteriore votazione per ballottaggio.

## Articolo 16

1. L'amministrazione della Società spetta esclusivamente agli Amministratori nominati dall'Assemblea, i quali compiono le operazioni necessarie per l'attuazione dell'oggetto sociale.
2. Al Consiglio di Amministrazione in via esclusiva e non delegabile spetta la funzione di supervisione strategica e la funzione di gestione della Società, che esercita avvalendosi del Comitato Esecutivo, dell'Amministratore Delegato e dei componenti della Direzione Generale, se nominati ai sensi delle successive disposizioni del presente Statuto.
3. Il Consiglio è composto da un numero di Consiglieri – non inferiore a 5 (cinque) e non superiore a 15 (quindici) – che vengono nominati dall'Assemblea, secondo le modalità di cui all'articolo 15, e che rimane invariato fino a diversa determinazione dell'Assemblea medesima.
4. I membri del Consiglio di Amministrazione devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza richiesti dalla normativa applicabile.
5. I Consiglieri durano in carica, secondo le determinazioni dell'Assemblea, per un periodo non superiore a 3 (tre) esercizi. Essi scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica e sono rieleggibili.
6. Il Consiglio di Amministrazione, qualora non vi abbia provveduto l'Assemblea, elegge tra i suoi membri il Presidente e può altresì nominare uno o più Vice Presidente/i.
7. Qualora nel corso dell'esercizio sociale vengano a mancare, per qualsiasi causa, uno o più Amministratori, gli altri Amministratori provvedono a sostituirli con il primo candidato non eletto, indicato nella lista a cui apparteneva il candidato cessato, secondo l'ordine progressivo della lista. Qualora, per qualsiasi motivo, non fosse possibile procedere alla sostituzione secondo tale meccanismo, gli Amministratori rimasti in carica provvederanno alla cooptazione, con deliberazione approvata dal Collegio Sindacale, purché la maggioranza sia sempre costituita da Amministratori nominati dall'Assemblea. Gli Amministratori nominati restano in carica fino alla successiva Assemblea. Se viene meno la maggioranza degli Amministratori nominati dall'Assemblea, quelli rimasti in carica devono convocare l'Assemblea perché provveda alla sostituzione dei mancanti. Se vengono a cessare tutti gli Amministratori, l'Assemblea per la nomina dell'intero Consiglio di Amministrazione deve essere convocata d'urgenza dal Collegio Sindacale, il quale può compiere nel frattempo atti di ordinaria gestione.
8. Nel Consiglio di Amministrazione deve essere assicurata la presenza di un numero adeguato di Amministratori non esecutivi. Ai Consiglieri non esecutivi non possono essere attribuite deleghe, né particolari incarichi e non possono essere coinvolti, nemmeno di fatto, nella gestione esecutiva della Società.  
I Consiglieri non esecutivi prendono parte alle procedure di nomina e revoca dei responsabili delle funzioni di controllo e gestione dei rischi.
9. Almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione nominati deve essere costituito da Consiglieri indipendenti, muniti dei requisiti di legge.  
Ferma restando, ove più stringente, l'applicazione di requisiti di indipendenza stabiliti dalla disciplina legale e regolamentare applicabile, non possono essere nominati Consiglieri indipendenti i seguenti soggetti:
  - a) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli Amministratori della Società, gli Amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli Amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo;
  - b) coloro che sono legati alla Società od alle società da questa controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli Amministratori

della Società e ai soggetti di cui alla lettera a) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza.

10. Il venire meno dei requisiti di indipendenza come sopra definiti, in capo ad un Amministratore, non ne determina la decadenza se i requisiti permangono in capo al numero minimo di Amministratori che secondo il presente Statuto, nel rispetto della normativa vigente, devono possedere tale requisito, in caso contrario l'Amministratore decadrà.
11. Nel caso venga a mancare il numero minimo di Amministratori indipendenti previsto dal presente Statuto, il Consiglio di Amministrazione procederà ai sensi dell'articolo 2386 del Codice Civile.
12. I Consiglieri indipendenti devono vigilare con autonomia di giudizio sulla gestione sociale assicurando che essa sia svolta coerentemente con gli obiettivi di sana e prudente gestione e fanno parte dei comitati nomine, remunerazione e controllo interno, ove istituiti.
13. I componenti del Consiglio di Amministrazione non possono assumere incarichi esecutivi di amministrazione e direzione, né di controllo in altri gruppi bancari o assicurativi, fatta eccezione per il Gruppo Crédit Agricole.  
Restano comunque fermi, ove più rigorosi, i limiti al cumulo degli incarichi previsti dalla disciplina legale e regolamentare applicabile e la necessità, da parte dei componenti del Consiglio di Amministrazione, di garantire nel continuo la sussistenza del requisito della disponibilità di tempo.

## Articolo 17

1. Ai membri del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, se nominato, spetta un compenso stabilito dall'Assemblea, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute per ragioni del loro ufficio.
2. L'Assemblea può inoltre riconoscere ai membri del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, se nominato, una medaglia di presenza per la partecipazione alle riunioni dell'Assemblea, del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo, se nominato.
3. La remunerazione degli Amministratori investiti della carica di Presidente e, se nominati, dei Vice Presidenti e dell'Amministratore Delegato è stabilita dal Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio Sindacale, nel rispetto degli eventuali limiti determinati dall'Assemblea.

### Allegato 3

#### DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA

(artt. 46 et 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, residente a \_\_\_\_\_ in via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_, consapevole che ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, le dichiarazioni mendaci, la falsità in atti o l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, in relazione alla propria candidatura per l'assunzione della carica di Amministratore di Crédit Agricole Italia S.p.A. in vista della .....(*componente variabile in funzione delle diverse casistiche di nomina - cooptazione, assemblea*).....,

#### VISTI

- l'art. 26 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 ("TUB");
- il Decreto del Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione economica del 18 marzo 1998 n. 161;
- le Linee guida congiunte ESMA-EBA del 26 settembre 2017 sulla valutazione dell'idoneità dei membri degli organi con funzione di gestione e/o di supervisione strategica delle Banche ("Orientamenti EBA/ESMA");
- la Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità", emanata dalla BCE il 15 maggio 2017, come aggiornata a maggio 2018 ("Guida BCE")
- l'art. 16, comma 9, dello Statuto sociale di Crédit Agricole Italia S.p.A.;
- la Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A. ("Policy F&P");
- la Policy su conflitti di interesse degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A.,
- il Documento sulla composizione qualitativa e quantitativa ottimale del Consiglio di Amministrazione di Crédit Agricole Italia S.p.A.;

#### DICHIARA

- di accettare irrevocabilmente la candidatura ad Amministratore di Crédit Agricole Italia S.p.A., nonché l'eventuale nomina;
- di essere idoneo allo svolgimento dell'incarico, secondo quanto previsto dalla normativa vigente e dallo Statuto.

#### DICHIARA INOLTRE

##### **A) Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza**

- di essere in possesso dei requisiti di onorabilità stabiliti per gli esponenti aziendali delle banche dal Regolamento adottato con Decreto Ministeriale 18 marzo 1998, n. 161;
- di essere in possesso dei requisiti di onorabilità e di soddisfare i criteri di correttezza previsti dalla Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A.;
- di soddisfare i criteri di correttezza e buona reputazione previsti per gli esponenti aziendali dagli Orientamenti EBA/ESMA e dalla Guida BCE, al fine di assicurare la sana e prudente gestione della Banca;
- di non trovarsi in una situazione negativa di sostanziale equivalenza rispetto alle situazioni contemplate nei punti precedenti con riferimento alle fattispecie disciplinate in tutto o in parte da ordinamenti stranieri;

##### **B) Situazioni di ineleggibilità, impeditive e sospensive**

- l'inesistenza, a mio carico, di cause di ineleggibilità, di incompatibilità o di sospensione previste dal Regolamento adottato con Decreto Ministeriale 18 marzo 1998, n. 161 e dalla Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A.;

##### **C) Requisiti di professionalità e criteri di competenza**

- di essere in possesso dei requisiti di professionalità stabiliti per i consiglieri di amministrazione delle banche dal Regolamento adottato con Decreto Ministeriale 18 marzo 1998, n. 161);

- di essere in possesso degli specifici requisiti di professionalità e di soddisfare i criteri di competenza indicati Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A.;
- di avere un'adeguata conoscenza e esperienza pratica in più di uno dei seguenti ambiti:
  - *business* bancario e mercati finanziari;
  - regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
  - indirizzi e programmazione strategica;
  - assetti organizzativi e di governo societari, sistemi informativi;
  - 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);
  - sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;
  - attività e prodotti bancari e finanziari;
  - informativa contabile e finanziaria;
  - territorio presidiati;
  - Gruppo Crédit Agricole e mercati internazionali;
  - dinamiche del sistema economico finanziario e del contesto socio-economico di mercato.

sviluppata attraverso l'esercizio delle seguenti attività e funzioni:

- \_\_\_\_\_ presso \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ al \_\_\_\_\_

#### **D) Requisiti in materia di indipendenza di giudizio**

- di essere in grado di agire con onestà, integrità e piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico di membro del Consiglio di Amministrazione di Crédit Agricole Italia S.p.A., nell'interesse della sana e prudente gestione della medesima e nel rispetto della legge e di ogni altra norma applicabile, così come indicati nel documento sulla composizione qualitativa e quantitativa del Consiglio di Amministrazione;
- che non sussistono situazioni che, in base a quanto previsto nella Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A., possano inficiare l'indipendenza di giudizio;
- che non sussistono situazioni che possano determinare un conflitto di interesse in base a quanto previsto nella Policy su conflitti di interesse degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A,

#### **E) Requisito di indipendenza**

- con riferimento al dettato dell'art. 16, comma 9, dello Statuto sociale di Crédit Agricole Italia S.p.A., nonché di quanto previsto nella Policy sulla idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali di Crédit Agricole Italia S.p.A., il sottoscritto

dichiara di non trovarsi in alcuna delle situazioni descritte dall'art. 16, comma 9, dello Statuto sociale di Crédit Agricole Italia S.p.A. e, quindi, di essere qualificabile quale Amministratore Indipendente;

dichiara di trovarsi in una o più delle situazioni descritte dall'art. 16, comma 9, dello Statuto sociale di Crédit Agricole Italia S.p.A. e, quindi, di non essere qualificabile quale Amministratore Indipendente.

#### **F) Requisito in materia di disponibilità di tempo per lo svolgimento delle proprie funzioni**

- di essere stato preventivamente messo a conoscenza del tempo che la Banca ha stimato come necessario per l'efficace svolgimento dell'incarico;
- di essere in grado di dedicare tempo sufficiente per lo svolgimento delle proprie funzioni in qualità di membro del Consiglio di Amministrazione della Banca, tenuto conto degli ulteriori incarichi ricoperti, delle attività lavorative e professionali svolte e delle altre situazioni o fatti attinenti alla propria sfera professionale in grado di incidere significativamente sulla propria disponibilità;

## G) Divieto di interlocking

- con specifico riguardo al divieto di interlocking di cui di all'art. 36 del Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201, convertito con modificazioni dalla legge 22 dicembre 2011 n. 214 recante "Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici", il sottoscritto dichiara:

di non ricoprire incarichi in organi gestionali, di sorveglianza e di controllo o di funzionario di vertice in imprese o gruppi di imprese concorrenti operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari;

di ricoprire incarichi in organi gestionali, di sorveglianza e di controllo o di funzionario di vertice in imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari, impegnandosi sin d'ora a rinunciare ai suddetti incarichi contestualmente all'eventuale nomina ovvero di attestare che le cariche detenute non danno luogo a ipotesi di incompatibilità, indicandone dettagliatamente le ragioni;

DICHIARA INFINE

- di eleggere ai sensi dell'art. 47 c.c., per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, il proprio domicilio speciale presso Crédit Agricole Italia S.p.A., Via Università n. 1, 43121 Parma, autorizzando ad annotare quanto sopra, ai sensi dell'articolo 6 dello Statuto, nei libri sociali.
- di aver preso visione dell'informativa di cui all'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679, riportata in calce alla presente e di autorizzare coerentemente il trattamento e la pubblicazione dei dati sopra indicati e delle informazioni sulle caratteristiche professionali e personali contenute nel curriculum vitae allegato;
- di autorizzare codesta società ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 71, comma 4, del D.P.R. n. 445 del 2000, a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato dal sottoscritto.
- di aver fornito nel *Curriculum Vitae* allegato una esauriente informativa sulle proprie caratteristiche personali e professionali e sugli incarichi direttivi, di amministrazione e di controllo ricoperti presso altre società, nonché ogni elemento informativo utile alla complessiva valutazione di idoneità per la carica ricoperta, avuto presente il sopra citato documento sulla composizione qualitativa e quantitativa del Consiglio di Amministrazione;

Il sottoscritto si impegna altresì a:

- produrre, su semplice richiesta della Banca, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati;
- comunicare tempestivamente a Crédit Agricole Italia S.p.A. la modifica o l'integrazione dei dati forniti;
- fornire, qualora eletto alla carica di componente del Consiglio di Amministrazione, l'elenco degli incarichi di amministrazione e di controllo ricoperti presso altre società alla data dell'Assemblea.

Il dichiarante

\_\_\_\_\_  
(Luogo)

\_\_\_\_\_  
(Data)

\*\*\*

Allegati:

- *Curriculum Vitae*

## Allegato 4

### DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA (artt. 46 e 47 del D.P.R. del 28 dicembre 2000 n. 445)

#### DICHIARAZIONE AI FINI DEL DIVIETO DI INTERLOCKING

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, residente a \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, C.F. \_\_\_\_\_, consapevole che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, in relazione all'eventuale propria nomina ad Amministratore di Crédit Agricole Italia S.p.A., visto l'art. 36 del decreto legge del 6 dicembre 2011 n. 201, convertito con modificazioni dalla legge del 22 dicembre 2011 n. 214 recante "Disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici"

#### DICHIARA e ATTESTA

sotto la propria responsabilità di **non** rivestire incarichi in imprese concorrenti, che possano dare luogo ad ipotesi di incompatibilità e, conseguentemente, comportare l'impossibilità di ricoprire la carica di Amministratore di Crédit Agricole Italia S.p.A. ai sensi del citato art. 36 che così dispone:

*"1. È vietato ai titolari di cariche negli organi gestionali, di sorveglianza e di controllo e ai funzionari di vertice di imprese o gruppi di imprese operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari di assumere o esercitare analoghe cariche in imprese o gruppi di imprese concorrenti.*

*2. Ai fini del divieto di cui al comma 1, si intendono concorrenti le imprese o i gruppi di imprese tra i quali non vi sono rapporti di controllo ai sensi dell'articolo 7 della legge del 10 ottobre 1990, n. 287 e che operano nei medesimi mercati del prodotto e geografici.*

*2-bis. Nell'ipotesi di cui al comma 1, i titolari di cariche incompatibili possono optare nel termine di 90 giorni dalla nomina. Decorso inutilmente tale termine, decadono da entrambe le cariche e la decadenza è dichiarata dagli organi competenti degli organismi interessati nei trenta giorni successivi alla scadenza del termine o alla conoscenza dell'inosservanza del divieto. In caso di inerzia, la decadenza è dichiarata dall'Autorità di Vigilanza di settore competente.*

*2-ter. In sede di prima applicazione, il termine per esercitare l'opzione di cui al comma 2-bis, primo periodo, è di 120 giorni decorrenti dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto."*

In particolare, dichiara di rivestire, al \_\_\_\_\_, le seguenti cariche:

- .....
- .....
- .....
- .....

Infine, il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente a Crédit Agricole Italia S.p.A. ogni successiva modifica a quanto sopra dichiarato ed esplicitato.

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'informativa ex art. 13 del Regolamento EU 679/2016.

Il dichiarante

\_\_\_\_\_,  
(Luogo)

\_\_\_\_\_,  
(Data)

Allegato 5  
Annex 1 BCE

*The relevant bodies are requested to check the suitability of board members taking into account the circumstances listed below, formalising and duly justifying the assessment process for each of them. The circumstances marked with a star are to be assessed where occurring within the last 10 years (a longer timeframe should be considered only in the event of facts of particular relevance).*

<b>Convictions in criminal proceedings (including non-final convictions) *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below in particular taking into account reputational risk for the group)		
<b>Pending criminal proceedings (including any formal notification of investigation or committal for trial) regarding the board member</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below in particular taking into account reputational risk for the group)		
<b>Relevant pending civil and administrative procedures (e.g. concerning financial or banking issues, such as usury, anti-money laundering or terrorism financing)</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending disciplinary actions (including disqualification as a company director) *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending bankruptcy, insolvency and similar procedures regarding an organisation managed by the board member *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Relevant refusal of registration, authorisation, membership or license to carry out a trade, business or profession, or their withdrawal, revocation or termination *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending investigations, enforcement proceedings, or sanctions by national, foreign or European public authorities <sup>(1)</sup> regarding the board member *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Previous assessment of reputation by a national, foreign or European public authority <sup>(2)</sup> or another financial sector authority *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please indicate the date(s) of the previous assessment(s), the outcome of the assessment and the identity of the authority(ies) below)		
<b>Existence of potential conflicts of interest stemming from: i) significant financial interests (e.g. material loans, qualifying shareholdings) of the board member and his/her close relatives <sup>(3)</sup> with the credit institution, its parent company, subsidiaries and controlling shareholders; ii) significant financial and non-financial interests or relationships (e.g. close relations like a spouse, registered partner, cohabitee, child, parent or other relation with whom the person shares living accommodation) of the board member and his/her close relatives <sup>(4)</sup> with the members of the management body and senior management <sup>(5)</sup> of the credit institution, its parent company, subsidiaries and controlling shareholders</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please indicate the financial and non-financial interests or relationships below and if there are specific measures to manage these possible conflicts of interests)		
<p>1 E.g. Banca d'Italia, Consob, IVASS, AGCM, as well as equivalent foreign authorities; ECB, European Commission.  2 See previous footnote.  3 As defined in the related parties transactions rules - Title V, Chapter 5, Section I, para. 3, of the Banca d'Italia Circular no. 263 of 27 December 2006.  4 See previous footnote.  5 As defined in article 3(1)(9) of the CRD IV; for the purpose of this assessment, the heads of audit, compliance and risk management functions shall always be considered.</p>		

<b>Relevant knowledge and expertise</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Ability to commit sufficient time to duly perform his/her functions</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below, such as a <b>list of the mandates</b> and the days committed to each in terms of <b>days per year</b> )		

<b>Collective suitability</b>
<b>How is the Appointee to be situated in the collective suitability needs of the Supervised Entity?</b>
(Please refer where relevant to the outcome of the most recent self-assessment of the collective suitability of the management body as a whole)
<b>Please explain in general the weaknesses that have been identified in the overall composition of the management body and how the Appointee will help to solve some or all of them, in accordance with your answer to the previous question</b>

**testo in lingua italiana - traduzione di cortesia**

**Allegato 2**

**Gli organi competenti sono tenuti a verificare l'idoneità dei consiglieri di amministrazione tenendo conto delle circostanze di seguito elencate, formalizzando e giustificando debitamente il processo di valutazione per ciascuno di essi. Le circostanze contrassegnate con un asterisco devono essere valutate laddove si siano verificate nell'arco degli ultimi 10 anni (un quadro temporale più lungo deve essere considerato solo in caso di fatti di particolare rilevanza).**

<b>Condanne in procedimenti penali (incluse quelle non definitive) *</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, tenendo conto in particolare del rischio reputazionale per il gruppo)				
<b>Procedimenti penali pendenti (inclusi avvisi di garanzia o rinvii a giudizio)</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, tenendo conto in particolare del rischio reputazionale per il gruppo)				
<b>Pertinenti procedimenti civili e amministrativi pendenti (per es. concernenti questioni finanziarie o bancarie, quali usura, antiriciclaggio o finanziamento del terrorismo)</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)				
<b>Azioni disciplinari definitive o pendenti (compresa l'interdizione quale amministratore di società) *</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)				
<b>Procedure fallimentari, di insolvenza o simili, definitive o pendenti, riguardanti un'organizzazione amministrata dal consigliere*</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)				
<b>Dinieghi di registrazione, autorizzazione, adesione o licenza per svolgere un'occupazione, un'attività o una professione, oppure suo ritiro, revoca o cessazione *</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)				
<b>Indagini, procedimenti esecutivi, definitivi o pendenti, o sanzioni da parte di autorità pubbliche nazionali, estere o europee (1) *</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)				
<b>Valutazioni pregresse della reputazione da parte di un'autorità pubblica nazionale, estera o europea (2) o di altra autorità del settore finanziario *</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, indicare di seguito le date delle precedenti valutazioni, l'esito delle valutazioni e l'identità delle autorità)				
<b>Esistenza di potenziali conflitti di interesse che derivino da: i) Interessi finanziari significativi (per es. prestiti di importo rilevante, partecipazioni azionarie qualificate) del consigliere e di suoi stretti familiari (3) con l'istituto di credito, la società capogruppo, le controllate e i suoi azionisti di controllo; ii) significativi rapporti o interessi finanziari e non finanziari (per es. stretti familiari, come un coniuge, partner registrato, convivente, figlio, genitore o altro congiunto con cui la persona condivide l'alloggio) del consigliere di amministrazione e di suoi stretti familiari (4) con i membri del Consiglio e del senior management (5) dell'istituto di credito, della società capogruppo, delle sussidiarie e dei suoi azionisti di controllo</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, indicare di seguito i rapporti o interessi finanziari e non finanziari e se vi sono delle misure specifiche per gestire questi possibili conflitti di interesse)				
<p>1 Per es. Banca d'Italia, Consob, IVASS, AGCM, così come autorità estere equivalenti; BCE, Commissione Europea.                  2 Vedere nota 1.                  3 Come definito nella disciplina per operazioni con parti correlate - Titolo V, Capitolo 5, Sezione I, par. 3, della Circolare della Banca d'Italia n. 263 del 27 dicembre 2006.                  4 Vedere nota 3.                  5 Come definito nell'articolo 3(1)(9) della CRD IV; per le finalità di questa valutazione, i responsabili delle funzioni audit, compliance e risk management dovranno sempre essere considerati.</p>				

<b>Conoscenze e competenze specialistiche</b>	<b>SI</b> <input type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Sufficiente disponibilità di tempo per il corretto esercizio delle sue funzioni</b>	<b>SI</b> <input type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, ad esempio un <b>elenco degli incarichi</b> e i giorni dedicati a ciascuno di essi in termini di <b>giorni per anno</b> )		

<b>Adeguatezza collettiva</b>
<b>Come si colloca la persona nominata nelle esigenze di adeguatezza collettiva dell'entità vigilata?</b>
(Fare riferimento laddove pertinente all'esito della più recente autovalutazione dell'adeguatezza collettiva dell'organo amministrativo nel suo insieme)
<b>Spiegare in generale le debolezze riscontrate nella composizione globale dell'organo amministrativo e come la persona nominata aiuterà a risolverle (alcune o tutte), in coerenza con la domanda precedente</b>

## PRIVACY STATEMENT

### FIT AND PROPER PROCEDURE

#### **PURPOSE AND LEGAL BASIS FOR THE PROCESSING OF PERSONAL DATA IN THE CONTEXT OF THE FIT AND PROPER PROCEDURE**

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisation structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 (**SSM Regulation**)<sup>1</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (**ECB**) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (**TFEU**).

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks, pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB has also the supervisory power to remove at any time members from the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV**<sup>2</sup> sets that members of the management body shall at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of the **SSM Framework Regulation**<sup>3</sup> lay down the rules on the assessment by the ECB regarding the compliance with the fit and proper requirements for persons responsible for managing credit institutions. In order to ensure that fit and proper requirements are met at all times, according to Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment based on new facts if the ECB becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the concerned member of the management body.

#### **DISCLOSURE OF PERSONAL DATA**

All the required personal data is necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies' of existing significant supervised entities. If not provided, the ECB may not assess whether the concerned managers comply with the fit and proper requirements, in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it shall reject the appointment or request the dismissal of the concerned managers on that basis.

---

<sup>1</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 175, 14.6.2014.

<sup>2</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013.

<sup>3</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014.

## **RECIPIENTS OR CATEGORIES OF RECIPIENTS OF THE PERSONAL DATA**

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the NCAs' staff, the Joint Supervisory Teams' staff (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV staff (Authorisation Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

## **APPLICABLE RETENTION PERIOD**

The ECB is to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years; from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In case of re-assessment based on new facts, the ECB is to store personal data for fifteen years from the date of the ECB decision. In case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period shall be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision having acquired the authority of a final decision.

## **APPLICABLE DATA PROTECTION FRAMEWORK AND DATA CONTROLLER**

Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data<sup>4</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB shall be the Data Controller.

## **DATA SUBJECT RIGHTS**

The data subjects of the processing of personal data by the ECB for the mentioned prudential supervisory purpose have access rights to and the right to rectify the data concerning him or herself according to Article 9 of the ECB Decision of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1)<sup>5</sup>.

## **POINT OF CONTACT.**

In case of queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [SERVIZIO.SB1.GRUPPI\\_BANCARI4@bancaditalia.it](mailto:SERVIZIO.SB1.GRUPPI_BANCARI4@bancaditalia.it) (back up reference: [giorgio.donato@bancaditalia.it](mailto:giorgio.donato@bancaditalia.it)) Equally, you also have the right to have recourse at any time to the European Data Protection Supervisor. The data subjects also have the right to recourse at any time to the European Data Protection Supervisor: <https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

---

Date and place

---

Name and signature

---

<sup>4</sup> OJ L 8, 12.1.2001.

<sup>5</sup> OJ L116, 4.5.2007.



Allegato 6  
Facsimile questionario Fit & Proper BCE

Supervised entities should use national forms, as required by the national competent authorities. These are available at the [Banking Supervision website](#).

**Fit and Proper Questionnaire - ECB Model**

The following Fit and Proper Questionnaire is an ECB document adopted by the Supervisory Board on 3 August 2016 [SB/X/16/833] as a model to be used by National Competent Authorities (NCAs). NCAs are asked to implement the questionnaire on a content-over-form basis by June 2017. The model questionnaire should not be used as part of the Fit and Proper application process; interested parties should instead consult the national questionnaires, links to which are provided through the link above. This model questionnaire should be read as a guide as to which information the ECB expects to receive when considering fit and proper applications.

The questionnaire should be read in conjunction with Article 91 of Directive 2013/36/EU (CRD IV)<sup>1</sup>, the EBA Guidelines and applicable national law. The appointee and the supervised entity are jointly responsible for providing the NCA with complete and accurate information regarding the proposed appointment. If inaccurate or incomplete information is provided, this will lead to delays in the assessment or may make it impossible to take a positive decision. In addition to the specified information, both the appointee and the supervised entity have a responsibility to disclose to the NCA all matters that may be relevant to the assessment.

Please consult the relevant link to the Banking Supervision website as provided above in order to view the questionnaire as implemented in the relevant member state.

<sup>1</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013, p. 338.

### Declaration of the appointee

The undersigned

confirms that the information provided in this questionnaire is accurate and complete to the best of his/her knowledge;

confirms that s/he will notify the [name Supervised Entity] immediately if there is a material change\* in the information provided;

authorises the [name NCA] to make such enquiries and seek such further information as it thinks appropriate to identify and verify information that it considers relevant to the fit and proper assessment, including authorisation from the following entities and individuals CLARIFY

- ...
- ...
- ...

confirms that s/he is aware of responsibilities arising from the European and national legislation and international standards, including regulations, codes of practice, guidance notes, guidelines and any other rules or directives issued by the ECB, by national competent authorities and by the European Banking Authority (EBA) [specify where necessary], which are of relevance to the function for which a positive assessment is sought, and also confirms the intention to ensure continued compliance with them.

Name:

Signature:

Date:

*\*A material change is a change that may affect the suitability of the appointee*

### Declaration of supervised entity

The undersigned

- confirms that the information provided in this questionnaire is accurate and complete to the best of his/her knowledge;
- confirms that the supervised entity will notify the [name NCA] immediately if there is a material change in the information provided;
- confirms that the supervised entity has requested the full information necessary to assess the appointee's suitability and that it has given due consideration to that information in determining the appointee to be fit and proper;
- confirms that the description of the function for which a positive assessment is sought accurately reflects the aspects of the activities of the supervised entity which it is intended that the appointee will be responsible for;
- confirms that the supervised entity believes, on the basis of due and diligent enquiry and by reference to the fit and proper criteria as laid down in national and EU law, that the appointee is a fit and proper person to perform the function as described in this questionnaire;
- confirms that the supervised entity has made the appointee aware of the regulatory responsibilities associated with the function as described in this questionnaire;
- confirms that s/he has authority to make this notification/application and provide the declarations given by, and sign this questionnaire on behalf of, the supervised entity

Name of institution:

Name:

Position:

Signature:

Date:

## 1 Identification of supervised entity and appointee

<b>a)</b>	<b>Institutional information</b>	
	Identification of the requesting supervised entity (name/national identification number/LEI Code)	
	Contact person within the supervised entity (name/email/phone number)	
	Is the supervised entity CRD IV significant according to national legislation?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<b>b)</b>	<b>Personal information</b>	
	<b>Name</b>	
	Title	
	Family name	
	First name	
	Middle name(s)	
	Variation of first name(s)	
	<b>Previous Name</b>	
	Title	
	Family name	
	First name	
	Middle name(s)	
	Date and reason for change	
	<b>Current Residence</b>	
	Address	
	City	
	Country	
	Start date of residence at this address:	

<b>Permanent residence (if different from the current residence)</b>	
Address	
City	
Country	
Start date of residence at this address:	
<b>Other details</b>	
Date of birth	
Place of birth	
Nationality	
Current valid ID/passport number	
Country where ID/passport was issued	
Date of current ID/passport expiry	
Contact phone number (including country code)	
Email address	

c)	Previous regulatory approvals/non-approvals in the financial sector						
	Competent Authority involved	Institution involved	Function involved	Start date	End date	Date of assessment	Conclusion of the assessment (in the case of non-approval, provide an explanation in section d.)
d)	Please explain the reasons for the non-approvals indicated above, if any:						

## 2

## Function for which questionnaire is submitted

<b>a)</b>	<b>Please state below the function which the appointee wishes to hold within the supervised entity (as far as known at the time of the submission).</b>
	Please state the name of the position in the language of the Member State:
	<p>Please check all boxes which apply, where relevant with the exact name according to national law in the official language of the Member State.</p> <p><input type="checkbox"/> Non-executive director/Supervisory director</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the audit committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the remuneration committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the risk committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the nomination committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the Board of Directors/Supervisory Board</p> <p><input type="checkbox"/> Executive director/Managing director</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the Board of Directors/Management Body</p> <p><input type="checkbox"/> Chief Executive Officer</p> <p><input type="checkbox"/> Member of the management committee</p> <p><input type="checkbox"/> Key Function Holder (where applicable)</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the compliance function</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the internal audit function</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the risk management function</p> <p><input type="checkbox"/> Other – Please provide details:</p>
<b>b)</b>	<b>Please provide below as detailed a description as possible of the main duties, responsibilities and number of subordinates relating to the function in question. Please specify which other functions, if any, the person involved will exercise within the supervised entity.</b>
	Please also specify on which sub-committees of the management body or other (management) committees the appointee will sit, if applicable.

<b>c)</b>	<b>Please provide below additional details about the planned start date and the length of the term of office</b>	
	(Planned) start date for the appointment	
	(Planned) term of office	
	Is the person to be appointed replacing somebody else?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, who and why?	
	Is the application/notification being submitted on time in accordance with national rules?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If not, please state why	
<b>d)</b>	<b>Nature of the arrangement between the appointee and the applicant</b>	
	<input type="checkbox"/> Contract for services <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Employee <input type="checkbox"/> Other – please explain:	

### 3 Reputation

<b>a)</b>	<b>Do you<sup>2</sup> have any previous convictions in criminal proceedings or relevant (i.e. where there is an impact on the reputation or significant impact on the financial soundness of the appointee) civil or administrative proceedings (including convictions under appeal)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, please provide details below, in particular: nature of charge; length of time since the alleged wrongdoing; likely penalty if conviction ensues; appointee's conduct since offence; any professional insight shown by appointee; stage of proceedings; any other mitigating or aggravating factors	
<b>b)</b>	<b>Do you have any pending criminal proceedings or relevant civil or administrative proceedings (including any formal notification of investigation or committal for trial)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, please provide details below, in particular: nature of charge; length of time since the alleged wrongdoing; likely penalty if conviction ensues; stage of proceedings; any other mitigating or aggravating factors	
<b>c)</b>	<b>Do you have any previous disciplinary measures or pending disciplinary actions (including disqualification as a company director, discharge from a position of trust)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, please provide details below	
<b>d)</b>	<b>Do you have any previous or pending bankruptcy, insolvency or similar procedures?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, please provide details below (including whether the bankruptcy or insolvency was voluntary or not)	
<b>e)</b>	<b>Have any of the proceedings referred to in section 4 been settled out of court or within the framework of alternative dispute resolution (e.g. mediation)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, please provide details below	

<sup>2</sup> "You" throughout section 3 should be understood as "you personally", but also includes any body corporate, partnership or unincorporated entity with which you are or have been associated as board member, controller, manager, or qualifying shareholder.

f)	<b>Have you ever been included in a list of unreliable debtors or do you have a negative record on a list established by a recognised credit bureau or have you received an enforcement measure for any such debt?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
g)	<b>Have you ever been the subject of a refusal of registration, authorisation, membership or licence to carry out a trade, business or profession, or have you had such withdrawn, revoked or terminated?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
h)	<b>Have you ever been sanctioned by any public authorities or professional bodies or are you the subject of any pending investigations or past investigations or enforcement proceedings?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
i)	<b>Has the management body of the supervised entity engaged in any specific deliberations regarding any aspects of your reputation?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details on the content and outcome of this deliberation		

#### 4 Experience

a)	Official Degree/Certificate	Field of study	Date	Educational organisation (university, centre of studies...)

b) Practical experience related to banking/financial field									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Areas covered	From	To	Reason for termination

c) Other relevant experience in senior management <sup>3</sup> position outside financial sector									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Spread of areas covered	From	To	Reason for termination

d) Other relevant experience outside financial sector (e.g. academic positions, legal services, IT, engineering, HR, political mandates, other non-commercial mandates)									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Spread of areas covered	From	To	Reason for termination

---

<sup>3</sup> On the board or 1-2 levels below the board (for the CEO and Executive Director, on the Board or at least one level below the Board)

e)	Please note when filling out the above fields that the following criteria are relevant to the level of experience and should be mentioned where necessary: nature of the management position held and its hierarchical level; nature and complexity of the business where the position was held, including its organisational structure; scope of competencies, decision-making powers and responsibilities, and number of subordinates. Additional information may be provided below if necessary.

f)	If the appointee does not have relevant experience, then please list below any potential compensating factors (e.g. size of entity; other compensating experience; degree/academic experience; proven ability to challenge; overall suitability; specialised knowledge; limited appointment in terms of the role of the appointment; other special cases)

g)	General banking experience as enumerated in EBA/GL/2012/06 and ECB Guide	Assessment (high, medium-high, medium-low, low)
	a) financial markets;	
	b) regulatory framework and requirements;	
	c) strategic planning, and understanding of a credit institution's business strategy or business plan and accomplishment thereof;	
	d) risk management (identifying, assessing, monitoring, controlling and mitigating the main types of risk of a credit institution, including the responsibilities of the member);	
	e) accounting and auditing;	
	f) assessing the effectiveness of a credit institution's arrangements, creating effective governance, oversight and controls;	

g) interpreting a credit institution's financial information, identifying key issues based on this information and appropriate controls and measures.

<b>h)</b>	<b>Other specialised experience (please enumerate)</b>

<b>i)</b>	<b>Prior to the assumption of the function or within the first year of the assumption of the function, will the appointee follow specific training?</b>	<input type="checkbox"/> YES		
		<input type="checkbox"/> NO		
	If answer above is "yes", please provide details below			
	<b>Content of training</b>	<b>Training provided by (internal or name of external organisation)</b>	<b>From</b>	<b>To</b>

## 5 Conflicts of interest

<b>a)</b>	<b>Do you<sup>4</sup> have any personal relationship with:</b> - other members of the management body and/or key function holders of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? - a person that has a qualifying holding in the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
<b>b)</b>	<b>Do you conduct business (in private or through a company) with the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide the following information: - a description of the type and content of the business and the obligations of both parties; - if relevant, the name of the company; - the relevant period of this relationship.		
<b>c)</b>	<b>Are you currently involved in any legal proceedings against the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries, either directly or indirectly?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide information on the content and status of the legal proceedings and the entity involved		
<b>d)</b>	<b>Do you have any professional<sup>5</sup> or commercial relationship or have you had such relationship over the past 2 years with:</b> - the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? - competitors of the supervised entity; the parent undertaking or its subsidiaries?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below (where a commercial relationship exists, please provide information as to what (financial) value it represents to the business of the member or his/her close personal or business relationships)		

<sup>4</sup> "You" throughout section 5 should be understood as "you personally", but also includes your close relatives (spouse, registered partner, cohabitee, child, parent or other relation with whom you share living accommodation) and any legal person of which you are or were a board member at the relevant time.

<sup>5</sup> Such as holding management or senior position(s).

e)	<p><b>Do you, either personally or through a company you are closely connected with, have any substantial financial interest (such as ownership or investment) in the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries, or in competitors or clients of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? If yes, please provide the following information:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- name of the entity;</li> <li>- main activities of the entity;</li> <li>- relationship between the entity and the supervised entity;</li> <li>- relevant period of this relationship;</li> <li>- details of the financial interest.</li> </ul>				
	<b>Name of the entity</b>	<b>Main activities of entity</b>	<b>Relationship between the entity and the supervised entity</b>	<b>Relevant period</b>	<b>Size of the financial interest (% of the capital and voting rights, or value of investment)</b>
f)	<p><b>Do you, in any way, represent a shareholder of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?</b></p>				<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. name of the shareholder;</li> <li>2. % participation (in % of the capital and voting rights);</li> <li>3. nature of the representation.</li> </ol>					
g)	<p><b>Do you have any substantial financial obligation to the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries (all non-preferential secured personal loans that are performing; all other non-preferential performing loans under €200,000, secured or otherwise, would in principle be considered non material)</b></p>				<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. the type of obligation;</li> <li>2. the value of the obligation;</li> <li>3. relevant period of this obligation.</li> </ol>					

h)	<b>Do you have or have you had over the past 2 years a position with high political influence (either nationally or locally)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. the nature of the position;</li> <li>2. the specific powers related to or the obligations of this position;</li> <li>3. the relationship between this position (or the entity where this position is held) and the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries.</li> </ol>		
i)	<b>Do you have any other relationships, positions or involvement that are not addressed in the questions above, which could adversely affect the interests of the supervised entity?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide all necessary information (e.g. nature, content, period and, if relevant, the relation to/relationship with the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries)</p>		

To be completed by the supervised entity

j)	<b>If any of the above apply, please indicate how a potential conflict of interest resulting from the appointee's statements above, whether or not it is considered material, is proposed to be mitigated? Please include relevant documentation if needed (e.g. bylaws, rules of procedure).</b>	

## 6 Time commitment

<b>a) What time commitment is required for the function involved?</b>											
<b>b) Has an additional non-executive directorship been authorised by a competent authority (Article 91(6) of CRD IV)?</b> <input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO											
<b>c) List of executive and non-executive directorships and other professional activities. Please list the directorship for which this form is being completed first and then all other directorships and other professional activities held by the appointee.</b>											
a. Entity (please mark listed companies with*)	b. Country	c. Description of the company's activity	d. Size of entity <sup>6</sup>	e. Function within the entity: executive director/non-executive director/other	f. Privileged counting (Article 91(4) CRD IV) <sup>7</sup> or no counting <sup>8</sup>	g. Additional responsibilities such as membership of committees, chair functions, etc.	h. Time commitment per week (hours) and per year (days) (to include additional responsibilities)	i. Term of mandate (as of – until)	j. Any additional comments	k. Number of meetings per year	l. Additional information

<sup>6</sup> E.g. total assets year-end data for financial establishment, total turnover and international presence for other companies

<sup>7</sup> Group/Institutional Protection Scheme/qualified holding

<sup>8</sup> Not predominantly commercial objectives/representing the state

d)	Total number of executive directorships if privileged counting and exceptions (no counting) are applied	
e)	Total number of non-executive directorships if privileged counting and exceptions (no counting) are applied	
f)	If privileged counting applies please provide details of whether any synergies exist between the companies, such that there is a legitimate overlap in terms of time commitment within those companies	
	Total hours per week of time committed to all directorships outside the function for which submission is made	
h)	Total days per year of time committed to all directorships outside the function for which submission is made	

## 7 Collective suitability

To be completed by the supervised entity

a)	<b>How is the appointee to be situated in the collective suitability of the supervised entity? Please explain why the (proposed) appointment complements the supervised entity's collective suitability and refer where relevant to the outcome of the most recent self-assessment of the collective suitability of the management body.</b>
b)	<b>Explain in general the weaknesses that have been identified in the overall composition of the management body</b>
c)	<b>How will the appointee help to solve some or all of the weaknesses referred to in your answer to the previous question?</b>

## 8 Additional information and Annexes

a)	<b>If there is any other information the appointee or the supervised entity considers to be relevant to the assessment, it must be included here.</b>
b)	<b>Please tick the boxes as proof of completeness of the attached information</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> CV</li><li><input type="checkbox"/> Criminal record check</li><li><input type="checkbox"/> Excerpt from business register</li><li><input type="checkbox"/> Board minutes regarding the appointment</li><li><input type="checkbox"/> Copy of ID card/passport</li><li><input type="checkbox"/> Company bylaws</li><li><input type="checkbox"/> Suitability report</li><li><input type="checkbox"/> Organisational chart</li><li><input type="checkbox"/> Overview of the board composition</li><li><input type="checkbox"/> Other:</li></ul>

## 9 Privacy statement for fit and proper procedure

### 9.1 Purpose and legal basis for the processing of personal data in the context of the fit and proper procedure

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisational structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 (**SSM Regulation**)<sup>9</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (**ECB**) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (**TFEU**)<sup>10</sup>.

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB also has the supervisory power to remove at any time members of the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV** and transposing national law provides that members of the management body must at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of Regulation (EU) No 468/2014 (**SSM Framework Regulation**)<sup>11</sup> lay down the procedural rules for the assessment by the ECB of the compliance with the fit and proper requirements of persons responsible for managing credit institutions. To ensure that fit and proper requirements are met at all times, in accordance with Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment if it becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the relevant member of the management body.

---

<sup>9</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

<sup>10</sup> Consolidated version of the Treaty on the Functioning of the European Union, OJ C 326, 26.10.2012, p. 47.

<sup>11</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014, p. 1.

## 9.2 Disclosure of personal data

All of the personal data requested are necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies of existing significant supervised entities. If these data are not provided, the ECB cannot assess whether the board member concerned complies with the fit and proper requirements in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it will reject the appointment or request the dismissal of the board member concerned on that basis.

## 9.3 Recipients or categories of recipients of the personal data

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the staff of the NCAs, the Joint Supervisory Teams (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV (Authorisation Division), ECB Directorate General Legal Services (Supervisory Law Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

## 9.4 Applicable retention period

The ECB is required to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years: from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision; or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In the case of reassessment based on new facts, the ECB is required to store personal data for fifteen years from the date of its decision. In the case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period will be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision that has acquired the authority of a final decision.

## 9.5 Applicable data protection framework and data controller

Regulation (EC) No 45/2001<sup>12</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB will be the data controller.

---

<sup>12</sup> Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data, OJ L 8, 12.1.2001, p. 1.

## 9.6 Data subject rights

In accordance with Article 9 of Decision ECB/2007/1,<sup>13</sup> the data subjects of the processing of personal data by the ECB for the above-mentioned prudential supervisory purposes have access rights to and the right to rectify the data concerning them.

## 9.7 Point of contact

If you have queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [e-mail address].

Data subjects also have the right of recourse at any time to the European Data Protection Supervisor:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

## 9.8 Acknowledgment of the Privacy Statement

This Privacy Statement sets out the legal basis and details for the processing of personal data by the ECB. The ECB is required to process personal data in respect of any application in order to assess the suitability of the appointee for the position.

*With the submission of the completed form you acknowledge that you have read and understand this Privacy Statement.*

---

<sup>13</sup> Decision of the ECB of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1), OJ L 116, 4.5.2007, p. 64.



testo in lingua italiana – traduzione di cortesia

## Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità

Gli enti vigilati dovrebbero utilizzare i moduli nazionali, come richiesto dalle autorità nazionali competenti. Sono disponibili sul sito web di [Banking Supervision](#).

### **Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità - Modello della BCE**

Il seguente Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità è uno dei documenti BCE adottato dal Supervisory Board il 3 agosto 2016 [SB/X/16/833] quale modello da utilizzarsi da parte delle Autorità Nazionali Competenti (ANC). Le ANC dovranno adattare al contesto nazionale il questionario entro il mese di giugno 2017. Il seguente Questionario è un modello che non dovrebbe essere utilizzato quale parte del processo di richiesta di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità; le parti interessate dovranno invece consultare i questionari nazionali, che saranno disponibili al link allegato in precedenza. Questo Questionario dovrebbe essere considerato un riferimento per le informazioni che BCE si aspetta di ricevere quando considera le richieste di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità.

Il questionario dovrà essere letto insieme all'Articolo 91 della Direttiva 2013/36/EU (CRD IV)<sup>1</sup>, con le Linee guida EBA e con la legislazione nazionale applicabile. L'esponente nominato e l'ente vigilato sono congiuntamente responsabili di fornire all'ANC informazioni complete ed accurate in merito alla nomina proposta. Se fossero fornite informazioni non accurate o incomplete, ne conseguiranno ritardi nella verifica o non sarà possibile prendere una decisione favorevole. Oltre alle informazioni precisate, l'esponente nominato e l'ente vigilato avranno la responsabilità di comunicare all'ANC tutto quanto potrebbe rivelarsi utile per la verifica.

Fare riferimento al link specifico sul sito web di Banking Supervision di cui sopra per visionare il questionario implementato dallo specifico stato membro.

<sup>1</sup>Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2016 relativa all'accesso dell'attività degli enti creditizi ed alla vigilanza prudenziale degli enti creditizi e delle società di investimento, che modifica la Direttiva 2002/87/CE ed abroga le Direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE, OJ L 176, 27.6.2013, pagina 338.

## Dichiarazione dell'esponente nominato

Io sottoscritto

- confermo che le informazioni fornite nel questionario sono accurate e complete per quanto a mia conoscenza;
  
- confermo che informerò immediatamente [nome soggetto vigilato] in caso di variazione significativa \* alle informazioni fornite;
  
- autorizzo [nome ANC] a rivolgere domande e richiedere ulteriori informazioni che ritiene possano essere utili per identificare e verificare le informazioni che reputi rilevanti per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità, compresa l'autorizzazione da parte dei seguenti enti ed individui
  - ...
  - ...
  - ...

Confermo di essere consapevole delle responsabilità previste dalla legislazione europea e nazionale e dagli standard internazionali, compresi regolamenti, codici deontologici, note guida, linee guida e altre normative e direttive approvate dalla BCE, da autorità nazionali competenti e dall'Autorità Bancaria Europea (ABE) [precisare se necessario], che risultino rilevanti per la carica per cui si cerchi di ottenere una valutazione con esito positivo, e confermo anche l'intenzione di garantire la continua conformità agli stessi.

Nome:

Firma

Data:

*\* Per variazione significativa si intende una variazione che potrebbe influenzare l'adeguatezza dell'esponente nominato.*

### Dichiarazione dell'ente vigilato

Io sottoscritto

- confermo che le informazioni fornite nel questionario sono accurate e complete per quanto a mia conoscenza;
- confermo che l'ente vigilato informerà immediatamente [nome ANC] nel caso di variazione significativa \* delle informazioni fornite;
- confermo che [nome ente vigilato] ha richiesto informazioni complete necessarie per verificare l'adeguatezza dell'esponente nominato e di aver esaminato con attenzione le informazioni per determinarne professionalità e onorabilità;
- confermo che la descrizione della carica per cui si richiede una valutazione con esito positivo riflette con precisione gli aspetti delle attività dell'ente vigilato per cui l'esponente nominato dovrebbe essere responsabile;
- confermo che [nome ente vigilato] ritiene, in seguito ad un'indagine dovuta e diligente e con riferimento ai criteri di professionalità ed onorabilità definiti dalla legislazione nazionale e UE, che l'esponente nominato ha i requisiti di professionalità e onorabilità per ricoprire la carica descritta nel presente questionario;
- confermo che [nome ente vigilato] ha reso edotto l'esponente nominato delle sue responsabilità normative associate alla carica descritta nel questionario;
- confermo di avere l'autorità per procedere a tale notifica/richiesta e a rilasciare le dichiarazioni previste e a firmare il questionario in nome e per conto dell'ente vigilato ;

Nome dell'istituto:

Nome:

Carica:

Firma:

Data:

## 1 Identificazione dell'ente vigilato e dell'esponente nominato

<b>a)</b>	<b>Informazioni istituzionali</b>	
	Identificazione dell'ente vigilato richiedente (nome/numero di identificazione nazionale/Codice LEI)	
	Persona da contattare dell'ente vigilato (nome/e-mail/numero di telefono)	
	L'ente vigilato è significativo per la CRD IV in base alla legislazione nazionale?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
<b>b)</b>	<b>Informazioni personali</b>	
	<b>Nome</b>	
	Carica	
	Cognome	
	Nome	
	Secondo nome	
	Variazione del nome	
	<b>Nome precedente</b>	
	Carica	
	Cognome	
	Nome	
	Secondo nome	
	Data e motivo del cambiamento	
	<b>Attuale indirizzo</b>	
	Indirizzo	
	Città	
	Stato	
	Data in cui si è cominciato a risiedere a questo indirizzo	

	<b>Indirizzo permanente (se diverso dall'indirizzo attuale)</b>	
	Indirizzo	
	Città	
	Stato	
	Data in cui si è cominciato a risiedere a questo indirizzo	
	<b>Altre informazioni</b>	
	Data di nascita	
	Luogo di nascita	
	Nazionalità	
	Attuale numero di carta di identità/passaporto	
	Stato in cui è stata rilasciata la carta di identità/passaporto	
	Attuale data di scadenza della carta di identità/passaporto	
	Numero di telefono (compreso codice paese)	
	Indirizzo di posta elettronica	

c)	Pregresse approvazioni/mancate approvazioni regolamentari nel settore finanziario						
	Autorità competente coinvolta	Istituzione coinvolta	Funzione coinvolta	Data di inizio	Data di fine	Data della verifica	Esito della verifica (nel caso di mancata approvazione, fornire una spiegazione nella sezione d.)
d)	Spiegare i motivi delle mancate approvazioni sopra indicate, se presenti:						

## 2 Carica per cui viene presentato il questionario

<b>a)</b>	<b>Dichiarare di seguito la carica che l'esponente nominato desidera ricoprire nell'ente vigilato (per quanto noto al momento della richiesta)</b>
	Precisare il nome della carica nella lingua dello Stato Membro:
	<p>Spuntare tutte le caselle pertinenti, con il corretto nome specifico in base alla legislazione nazionale nella lingua ufficiale dello Stato Membro.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Amministratore non esecutivo/membro del Consiglio di sorveglianza</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per il controllo interno</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per le remunerazioni</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del comitato rischi</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per le nomine</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del Consiglio di amministrazione/del Consiglio di Sorveglianza</li>   <li><input type="checkbox"/> Amministratore esecutivo</li> <li><input type="checkbox"/> Presidente del Consiglio di amministrazione/del Consiglio di Gestione</li> <li><input type="checkbox"/> Amministratore Delegato</li>   <li><input type="checkbox"/> Membro del Consiglio di gestione</li>   <li><input type="checkbox"/> Titolare di una funzione chiave (se applicabile)</li> <li><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Compliance</li> <li><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Internal Audit</li> <li><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Risk Management</li>   <li><input type="checkbox"/> Altro - precisare dettagliatamente</li> </ul>
<b>b)</b>	<b>Fornire di seguito una descrizione il più dettagliata possibile dei principali compiti e responsabilità e numero di subordinati di cui si sarà responsabili in relazione alla carica in questione. Precisare quali altre funzioni, se esistenti, la persona coinvolta eserciterà all'interno dell'ente vigilato.</b>
	Precisare anche a quali sotto-comitati consiliari o altri comitati (manageriali) l'esponente nominato parteciperà, se applicabile.

<b>c)</b>	<b>Precisare ulteriori dettagli sulla data di inizio prevista e la durata in carica.</b>	
	Data di inizio (prevista) per la nomina	
	Durata (prevista)	
	La persona sarà nominata in sostituzione di altri?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se SI, chi e perché?	
	La richiesta/notifica è stata presentata nei tempi conformemente alle normative nazionali?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse negativa, precisare perché.	
<b>d)</b>	<b>Natura del rapporto tra l'esponente nominato e il richiedente</b>	
	<input type="checkbox"/> Contratto di servizi <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Altro - spiegare	

## 3

## Reputazione

a)	<b>Hai <sup>2</sup> mai subito una pregressa condanna penale o condanna civile o amministrativa pertinente (cioè con impatto sulla reputazione o impatto significativo sulla solidità finanziaria dell'esponente nominato) (comprese condanne non definitive)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare in seguito i relativi dettagli ed in particolare: la natura dell'addebito, quanto è trascorso dalla condanna, quale è stata la pena nel caso di condanna, la condotta dell'esponente nominato dal reato; qualsiasi competenza professionale dell'esponente nominato; fase del procedimento; altre circostanze attenuanti o aggravanti		
b)	<b>Sussistono carichi pendenti penali, civili o amministrativi a tuo carico (compresi avvisi di garanzia o rinvii a giudizio)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare in seguito i relativi dettagli ed in particolare: la natura dell'addebito, quanto è trascorso dalla presunta condanna, quale è stata la pena nel caso di condanna, la condotta dell'esponente nominato dal reato; fase del procedimento; altre circostanze attenuanti o aggravanti		
c)	<b>Sono state adottate azioni disciplinari o sono pendenti azioni disciplinari a tuo carico (compresa interdizione dall'assumere la carica di amministrazione di un'azienda, allontanamento da una carica di fiducia)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito		
d)	<b>Sei o sei stato sottoposto a procedure fallimentari, di insolvenza o simili?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito (compresa se l'istanza di fallimento o il procedimento concorsuale siano stati volontari o meno)		
e)	<b>Per dirimere i procedimenti di cui alla sezione 4 si è fatto ricorso ad un tribunale o si è proceduto ad una risoluzione alternativa della disputa (ad esempio mediazione)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito		

<sup>2</sup> La persona a cui si fa riferimento nella sezione 3 è la persona fisica ma include anche qualsiasi persona giuridica, partnership o impresa non costituita in società di cui la persona è o è stata membro del consiglio di amministrazione, direttore, manager o socio che detiene una partecipazione qualificata.

f)	<b>Sei mai stato incluso in una lista di debitori inaffidabili o hai mai ricevuto una valutazione negativa su una lista redatta da un credit bureau riconosciuto o hai mai ricevuto un provvedimento di esecuzione per un debito simile?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito	
g)	<b>Sei mai stato soggetto a diniego di registrazione, autorizzazione o licenza per svolgere un'occupazione, un'attività o una professione e tale diniego è mai stato revocato o concluso?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito	
h)	<b>Sei mai stato sanzionato da un'autorità pubblica o ente professionale o sei mai stato soggetto ad indagine in corso o passata o procedimento esecutivo?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito	
i)	<b>L'organo di amministrazione dell'ente vigilato ha mai deliberato in merito a qualsiasi aspetto della tua reputazione?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente il contenuto e l'esito di tale delibera	

#### 4 Esperienza

a)	Diploma di laurea / Certificato	Settore di studi	Data	Istituzione (università, centro di studi ...)

b)	Esperienza legata al settore bancario / finanziario								
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

c) Altre esperienze rilevanti in una posizione di amministrazione senior <sup>3</sup> al di fuori del settore finanziario									
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Distribuzione delle aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

d) Altre esperienze rilevanti al di fuori del settore finanziario (ad es. ruoli accademici, servizi legali, IT, ingegneria, HR, incarichi politici, altri incarichi non commerciali)									
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Distribuzione delle aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

<sup>3</sup> Nel Consiglio o in posizioni inferiori di 1 - 2 livelli rispetto al Consiglio (per il ruolo di Amministratore Delegato e amministratore esecutivo, nel Consiglio o in posizioni inferiori di non più di un livello rispetto al Consiglio).

e)	Compilando i campi di cui sopra, considerare che i seguenti criteri sono rilevanti per il livello di esperienza e devono essere menzionati se necessario: natura della posizione dirigenziale ricoperta e relativo livello gerarchico; natura e complessità dell'attività in cui è stata ricoperta la posizione, compresa la struttura organizzativa; ambito delle competenze, poteri e responsabilità decisionali e numero di collaboratori subordinati. Se necessario, possono essere fornite ulteriori informazioni.

f)	Se l'esponente nominato non ha un'esperienza adeguata, elencare di seguito tutti i potenziali fattori di compensazione (ad es. dimensione dell'ente, altra esperienza compensativa; laurea / esperienza accademica; capacità dimostrata nell'affrontare le sfide; idoneità complessiva; conoscenze specialistiche; nomina limitata in termini del ruolo della nomina; altri casi speciali)

g)	Esperienza bancaria generale elencata nell'EBA/GL/2012/06 e nella Guida BCE per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità	Valutazione (alta, medio-alta, medio-bassa e bassa)
	a) mercati finanziari;	
	b) contesto normativo di riferimento e requisiti;	
	c) programmazione strategica e consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione;	
	d) gestione dei rischi (identificazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio, comprese le responsabilità del membro);	
	e) contabilità e revisione	
	f) valutazione dell'efficacia degli accordi di un ente creditizio, creare un efficace sistema di governance, supervisione e controllo;	
	g) interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche e di adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni.	

<b>h)</b>	<b>Ulteriore esperienza specialistica (elencare)</b>		
			<input type="checkbox"/>
<b>i)</b>	<b>Prima dell'assunzione della carica o nel primo anno di carica, l'esponente nominato seguirà una formazione specifica?</b>		<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta sopra è "sì", fornire i dettagli qui di seguito			
	<b>Contenuto della formazione</b>	<b>Formazione fornita da (interna o nome dell'organizzazione esterna)</b>	<b>Da</b>
			<b>A</b>

## 5 Conflitti di interesse

<b>a)</b>	<b>Ha <sup>4</sup> rapporti personali con:</b> - altri componenti dell'organo di amministrazione e / o personale che riveste ruoli chiave nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate? - una persona che detiene una partecipazione qualificata nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate?	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se SÌ, fornire i dettagli qui di seguito		
<b>b)</b>	<b>Svolge attività di impresa (in privato o sotto forma di società) con l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se SÌ, fornire le seguenti informazioni: - una descrizione del tipo e del contenuto dell'impresa e degli obblighi di entrambe le parti; - se del caso, il nome della società; - il periodo rilevante di questa relazione.		
<b>c)</b>	<b>È attualmente coinvolto in qualsiasi procedimento giudiziario contro l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate, direttamente o indirettamente?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se SÌ, fornire informazioni sul contenuto e lo stato del procedimento legale e l'ente coinvolto		

d)	<b>Ha un rapporto professionale<sup>5</sup> o commerciale o ha mai avuto un rapporto simile nel corso degli ultimi due anni con:</b> <b>- l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate?</b> <b>- i concorrenti dell'ente vigilato; l'impresa madre o le sue controllate?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se SÌ, fornire i dettagli qui di seguito (nel caso in cui esista una relazione commerciale, fornire informazioni sull'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività del membro o per i suoi stretti legami personali o commerciali)		

<sup>4</sup> La persona cui si fa riferimento nella sezione 5 è la persona fisica ma comprende anche i parenti stretti (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui la persona condivide la stessa dimora) e qualunque persona giuridica di cui la persona è o è stato membro dell'organo di amministrazione al momento rilevante.

<sup>5</sup> Come la gestione della holding o posizioni senior.

<p>e) <b>Personalmente o attraverso una società con cui ha stretti legami, detiene un interesse finanziario notevole (come una proprietà o un investimento) nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate, nei concorrenti o nei clienti dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate? Se sì, fornire le seguenti informazioni:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nome dell'ente;</li> <li>- attività principali dell'ente;</li> <li>- rapporto tra l'ente e l'ente vigilato;</li> <li>- periodo rilevante di questa relazione;</li> <li>- dettagli dell'interesse finanziario.</li> </ul>					
	<b>Nome dell'ente</b>	<b>Principali attività dell'ente</b>	<b>Rapporto tra l'ente e l'ente vigilato</b>	<b>Periodo rilevante</b>	<b>Dimensione dell'interesse finanziario (% del capitale e dei diritti di voto o valore dell'investimento)</b>
f)	<b>Rappresenta in qualsiasi modo un azionista dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate?</b>				<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornisca le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nome dell'azionista;</li> <li>2. % della partecipazione (in % del capitale e dei diritti di voto);</li> <li>3. Natura della rappresentazione.</li> </ol>					
g)	<b>Ha un'obbligazione finanziaria notevole nei confronti dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate (in linea di principio, sarebbero generalmente considerati non rilevanti: tutti i crediti personali garantiti non privilegiati che siano in bonis; tutti gli altri crediti non privilegiati in bonis di importo inferiore a 200.000 euro, garantiti o meno)?</b>				<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornisca le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il tipo di obbligazione;</li> <li>2. l'entità dell'obbligazione;</li> <li>3. il periodo rilevante di tale obbligazione.</li> </ol>					

h)	<b>Ha o ha avuto nel corso degli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica (sia a livello nazionale che locale)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornire le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. la natura della posizione;</li> <li>2. le competenze specifiche connesse a o gli obblighi di tale posizione;</li> <li>3. Il rapporto tra questa posizione (o l'ente in cui viene ricoperta questa posizione) e l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate.</li> </ol>		
i)	<b>Ha altre relazioni, posizioni o coinvolgimenti che non sono stati considerati nelle domande precedenti, che potrebbero pregiudicare negativamente gli interessi dell'ente vigilato?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornire tutte le informazioni necessarie (ad es. natura, contenuto, periodo e, se del caso, la relazione verso / il rapporto con l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate)</p>		

Da compilare a cura dell'ente vigilato

j)	<b>Se si verifica una qualsiasi delle precedenti condizioni, indicare come si propone di attenuare un potenziale conflitto di interessi derivante dalle dichiarazioni dell'esponente nominato, indipendentemente dal fatto che sia considerato sostanziale o meno. Se necessario, includere la documentazione pertinente (ad esempio statuti, norme di procedura).</b>	

## 6 Disponibilità di tempo

<b>a) Quale disponibilità di tempo è richiesta per la funzione coinvolta?</b>												
<b>b) È stato autorizzato da un'autorità competente a ricoprire un incarico aggiuntivo di amministratore non esecutivo (Articolo 91 paragrafo 6 della CRD IV)?</b> <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO												
<b>c) Elenco degli incarichi di amministratore esecutivo e non esecutivo e altre attività professionali. Inserire nell'elenco prima l'incarico di amministratore per cui questo modulo viene compilato e dopo tutti gli altri incarichi di amministratore e le altre attività professionali ricoperte dall'esponente nominato.</b>												
a. Ente (indicare le società quotate con un *)	b. Paese	c. Descrizione dell'attività della società	d. Dimensioni dell'ente <sup>6</sup>	e. Incarico all'interno dell'ente: amministratore e esecutivo / amministratore e non esecutivo / altro	f. Cumulo privilegiato (Articolo 91, paragrafo 4, CRD IV) <sup>7</sup> o senza cumulo <sup>8</sup>	g. Responsabilità aggiuntive come l'appartenenza a comitati, funzioni di presidenza, ecc.	h. Disponibilità di tempo nella settimana (ore) e nell'anno (giorni) (includere le responsabilità aggiuntive)	i. Termine del mandato (da - a)	j. Eventuali ulteriori commenti	k. Numero di riunioni all'anno	l. Informazioni aggiuntive	

<sup>6</sup> Ad es. dati relativi agli asset totali alla fine dell'esercizio per l'istituzione finanziaria, fatturato totale e presenza internazionale per altre società

<sup>7</sup> Sistema di tutela del Gruppo/istituzionale/ holding qualificata

<sup>8</sup> Obiettivi non prevalentemente commerciali / rappresentativi dello stato

d)	Numero totale di incarichi esecutivi applicando sia il cumulo privilegiato sia le eccezioni (senza cumulo)	
e)	Numero totale di incarichi non esecutivi applicando sia il cumulo privilegiato sia le eccezioni (senza cumulo)	
f)	Se si applica il cumulo privilegiato, indicare in dettaglio se esistono sinergie tra le società, in modo tale che vi sia una legittima sovrapposizione in termini di disponibilità di tempo in tali società	
	Totale ore settimanali di tempo dedicato a tutti gli incarichi esterni alla carica per la quale viene presentata la richiesta	
h)	Totale giorni all'anno di tempo dedicato a tutti gli incarichi esterni alla carica per la quale viene presentata la richiesta	

## 7 Idoneità complessiva

Da compilare a cura dell'ente vigilato

a)	Come deve essere collocato l'esponente nominato nell'idoneità complessiva dell'ente vigilato? Spiegare il motivo per cui la nomina (proposta) integra l'idoneità complessiva dell'ente vigilato e fare riferimento, se del caso, all'esito della più recente autovalutazione dell'idoneità complessiva dell'organo di amministrazione.
b)	Spiegare in generale le debolezze che sono state individuate nella composizione complessiva dell'organo di amministrazione.
c)	In che modo l'esponente nominato contribuirà a risolvere alcune o tutte le carenze riportate nella risposta alla domanda precedente?

## 8 Informazioni aggiuntive e allegati

a)	<b>Se ci sono altre informazioni che l'esponente nominato o l'ente vigilato ritengono rilevanti per la valutazione, devono essere incluse qui.</b>
b)	<b>Barrare le caselle come prova della completezza delle informazioni allegate</b>
	<input type="checkbox"/> CV <input type="checkbox"/> Controllo dei precedenti penali <input type="checkbox"/> Estratto del registro delle imprese <input type="checkbox"/> Verbali del Consiglio relativi alla nomina <input type="checkbox"/> Copia della carta d'identità / passaporto <input type="checkbox"/> Statuto sociale della società <input type="checkbox"/> Report di idoneità <input type="checkbox"/> Organigramma /Struttura organizzativa <input type="checkbox"/> Panoramica della composizione dell'organo amministrativo <input type="checkbox"/> Altro:

## 9 Informativa sulla privacy per la procedura di professionalità e onorabilità

### 9.1 Scopo e fondamento giuridico per il trattamento dei dati personali nel contesto della procedura di professionalità e onorabilità

La sicurezza e la solidità di un ente creditizio dipendono dalla disponibilità di adeguate strutture organizzative interne e di dispositivi di governance aziendale. Il Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio (**Regolamento MVU**)<sup>9</sup> attribuisce alla Banca centrale europea (**BCE**) compiti specifici in merito alle politiche in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi in base all'articolo 127, paragrafo 6 del Trattato sul Funzionamento dell'Unione europea (**TFUE**)<sup>10</sup>.

Ai fini della vigilanza prudenziale, la BCE è incaricata dei compiti in materia di enti creditizi con sede negli Stati membri partecipanti di cui all'articolo 4, nel quadro dell'Articolo 6 del Regolamento MVU.

Secondo l'Articolo 4, paragrafo 1, lettera e), del Regolamento MVU, la BCE deve assicurare il rispetto del diritto dell'Unione che impone agli enti creditizi di dotarsi di un sistema di governance solido, compreso il possesso dei requisiti **di professionalità e onorabilità per le persone responsabili dell'amministrazione degli enti creditizi**. Ai fini dell'espletamento dei propri compiti a norma dell'articolo 16, paragrafo 2, lettera m), del Regolamento MVU, la BCE ha altresì il potere di vigilanza per rimuovere in qualsiasi momento i membri dell'organo di amministrazione degli enti creditizi che non soddisfano i requisiti previsti dal diritto dell'Unione. L'Articolo 91, paragrafo 1, della **CRD IV** e il recepimento del diritto nazionale stabiliscono che i membri dell'organo di amministrazione devono sempre avere una buona reputazione e possedere conoscenze, competenze e esperienza sufficienti per svolgere le proprie funzioni. Nell'ambito delle procedure inerenti la vigilanza dei soggetti significativi vigilati, gli Articoli 93 e 94 del Regolamento (UE) n. 468/2014 (**Regolamento Quadro dell'MVU**)<sup>11</sup> stabiliscono le norme procedurali per la valutazione da parte della BCE della conformità ai requisiti di professionalità e onorabilità delle persone responsabili dell'amministrazione degli enti creditizi. Al fine di garantire che i requisiti di professionalità e onorabilità siano sempre soddisfatti, conformemente all'Articolo 94, paragrafo 2, del Regolamento Quadro dell'MVU, la BCE può avviare una nuova valutazione qualora venga a conoscenza di nuovi fatti che possano influire sulla valutazione iniziale del membro interessato dell'organo di amministrazione.

---

<sup>9</sup> Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio, del 15 ottobre 2013, che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in merito alle politiche di vigilanza prudenziale degli enti creditizi (GU L 287 del 29.10.2013, pag. 63).

<sup>10</sup> Versione consolidata del Trattato sul funzionamento dell'Unione europea, GU C 326 del 26.10.2012, pag. 47.

<sup>11</sup> Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea del 16 aprile 2014 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, GU L 141 del 14.5.2014, pag. 1.

## 9.2 Informativa sui dati personali

Tutti i dati personali richiesti sono necessari per effettuare la valutazione della professionalità e onorabilità dei membri degli organi di amministrazione dei soggetti vigilati significativi. Qualora questi dati non vengano forniti, la BCE non può valutare se il membro del consiglio in questione è in possesso dei requisiti di professionalità e onorabilità al fine di assicurare che gli enti creditizi si siano dotati di un solido sistema di governance. Pertanto, rifiuterà la nomina o chiederà le dimissioni del membro dell'organo di amministrazione in questione su tale base.

## 9.3 Destinatari o categorie di destinatari dei dati personali

Nella procedura di valutazione della professionalità e onorabilità i dati personali possono essere divulgati, in caso di necessità, al personale delle ANC (Autorità Nazionali Competenti), ai Gruppi di Vigilanza congiunti (Direzione generale della BCE - Vigilanza microprudenziale I o II), alla Direzione generale della BCE - Vigilanza Microprudenziale IV (Divisione Autorizzazione), alla Direzione Generale della BCE - Servizi Legali (Divisione Legge di Vigilanza), alla Segretariato del Consiglio di Vigilanza e ai membri del Consiglio di Vigilanza e del Consiglio Direttivo della BCE.

## 9.4 Periodo di conservazione applicabile

La BCE è tenuta a conservare i dati personali relativi alle domande / notifiche dei requisiti di professionalità e onorabilità per un periodo di quindici anni: a decorrere dalla data della domanda o della notifica, se viene ritirata prima che una decisione formale sia raggiunta; dalla data di una decisione negativa; oppure dalla data in cui i soggetti interessati cessano di essere membri degli organi di amministrazione dell'ente vigilato nel caso di una decisione positiva della BCE. In caso di riesame sulla base di fatti nuovi, la BCE deve conservare i dati personali per quindici anni dalla data della sua decisione. In caso di procedimenti amministrativi o giudiziari avviati, il periodo di conservazione sarà prorogato e si concluderà un anno dopo il raggiungimento di una decisione definitiva da parte dell'autorità competente.

## 9.5 Quadro normativo applicabile alla protezione dei dati e al titolare del trattamento dei dati

Il Regolamento (CE) n. 45/2001<sup>12</sup> è applicabile al trattamento dei dati personali da parte della BCE. Ai fini del Regolamento (CE) n. 45/2001, la BCE sarà il titolare del trattamento dei dati.

---

<sup>12</sup> Regolamento (CE) n. 45/2001 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 18 dicembre 2000, concernente la tutela delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali da parte delle istituzioni e degli organismi comunitari nonché la libera circolazione di tali dati, GU n. L 8 del 12.1.2001, pag. 1.