

## AVVISO concernente il rinnovo delle Cariche Sociali 2023

Avviso ex articolo 24.4 del Regolamento assembleare ed elettorale

Nave, 26 gennaio 2023

A tutti i **Signori Soci**

Gentili Soci,

quest'anno si procederà al rinnovo delle cariche sociali, come anticipato nell'assemblea del 3 maggio 2022, che ha definito in nr. 9 i componenti il Consiglio di Amministrazione. Continue sono le novità che contraddistinguono le modalità di candidatura e di elezione delle cariche sociali, previste – da ultimo – dal Decreto Ministeriale 169/2020. In ogni caso, l'articolo 34 del Regolamento Assembleare ed Elettorale continua a garantire il sistema di rappresentanza, negli organi sociali, di ciascuna delle 4 aree territoriali composte dai comuni aggregati alle sedi storiche delle banche originarie (Nave, Pontoglio, Ossimo e Verolavecchia). Anche la rispettiva quota riservata di amministratori (8 su 9) e di sindaci effettivi (2 su 3) resta proporzionata e legata a ciascuna area, pur consentendo la discrezionalità di indicare liberamente un amministratore e un sindaco.

La normativa di vigilanza impone la definizione di un “*Modello di composizione quali-quantitativa ottimale degli Organi sociali*”. L'adozione del Modello assicura il rispetto dei requisiti previsti in capo ai singoli componenti e persegue l'adeguatezza complessiva dell'Organo sociale, garantendo la presenza di competenze diffuse e opportunamente diversificate. Ciò presuppone, prevalentemente, elezioni sulla base di liste chiuse di candidati. Il regolamento prevede, quindi, che siano presentate liste dal Consiglio di amministrazione (*lista del Consiglio*, obbligatoria al fine di garantire in ogni caso il regolare rinnovo delle cariche sociali) e da un numero qualificato di Soci (*liste dei Soci*), sostenute da almeno il 3% del totale dei Soci, vale a dire da almeno 298 Soci sostenitori. Le candidature singole e spontanee sono pure contemplate, con il medesimo quorum di Soci sostenitori. In forza di tale sistema d'elezione, il Socio più che esprimere la propria preferenza a singoli candidati è chiamato a votare la “*squadra di governo*” che ritiene essere la migliore per la gestione della Banca. Pertanto, il voto di lista non consentirà di esprimere preferenze. Queste saranno possibili, nel numero massimo pari ai soggetti da eleggere, soltanto in presenza di candidature singole.

Di seguito trovate una sintesi informativa delle principali disposizioni concernenti la presentazione delle proposte di candidatura.

Mi è gradita l'occasione per porgerVi i miei più cordiali saluti

Il Consiglio di amministrazione  
Il Presidente  
Dot. *Ennio Zani*

---

### Modalità e tempistiche delle candidature

---

Modalità e tempistiche delle candidature sono disciplinate nel Regolamento assembleare ed elettorale, a partire dall'articolo 24. Ad esso si rinvia, pertanto, per la puntuale e completa indicazione delle disposizioni che presidiano adempimenti e operazioni di candidatura. Il Regolamento così come tutta la documentazione informativa e la relativa modulistica concernente il rinnovo cariche sono disponibili presso le sedi della banca e sul sito internet ([www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it)).

Le candidature, sia di lista che singole, vanno presentate almeno 60 giorni prima dell'assemblea. Poiché il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il 30 aprile 2023 come data di prima convocazione della prossima assemblea, *le proposte di candidatura devono essere depositate presso la sede della Società entro il 1° marzo 2023*, a pena di inammissibilità, con tutti i documenti richiesti.

La conformità dei requisiti dei candidati sarà vagliata da una apposita *Commissione elettorale*, chiamata ad assicurare la corretta applicazione delle disposizioni vigenti. La Commissione elettorale, al fine di garantire le necessarie professionalità e l'indipendenza, è composta da stimati e qualificati liberi professionisti (due avvocati e un notaio) che non sono Soci della Banca. La *relazione finale* della Commissione elettorale sarà poi trasmessa alla Capogruppo almeno 45 giorni prima dell'Assemblea per la relativa presa d'atto. *Le candidature definitive* saranno affisse presso le sedi e pubblicate sul sito internet almeno 10 giorni prima dell'Assemblea.

---

### Presentazione delle candidature

---

L'articolo 26 del Regolamento assembleare ed elettorale dispone che all'elezione dei componenti le Cariche sociali si procede sulla base di candidature spontanee (singole) ovvero sulla base di liste chiuse di candidati presentate dal consiglio di amministrazione e da un minimo di 298 Soci pari al 3% dei soci risultanti iscritti a libro soci alla data del 31 dicembre precedente. Anche per le candidature singole è richiesto un minimo di 298 Soci sostenitori. Il socio che sottoscrive una Lista non può sottoscrivere alcuna candidatura singola; mentre il socio che non abbia sottoscritto una Lista può sottoscrivere un numero di candidature singole pari al numero massimo dei componenti delle relative Cariche. Le liste o le candidature da sottoporre ai Soci sostenitori per la raccolta firme vanno preventivamente comunicate alla Segreteria Generale della Banca al fine di garantire l'ordinata ed efficiente relativa operatività.

Ogni lista deve contenere un numero di candidati pari al numero delle Cariche Sociali, eventualmente aumentabile fino alla metà al fine di indicare i nominativi di possibili sostituti (ad esempio, per il CdA 9 consiglieri e fino al massimo di 5 sostituti). La lista deve indicare il Referente-rappresentante, riportare soltanto candidati in possesso dei requisiti richiesti e contenere la dichiarazione di conformità alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal consiglio di amministrazione (ovvero le ragioni alla base di eventuali difformità) sottoscritta dal Referente-rappresentante. Le liste, per la votazione in assemblea, saranno identificate con il numero corrispondente all'ordine di presentazione, integrato con il nominativo del relativo Referente-rappresentante.

Nella presentazione di candidature spontanee di singoli soci, il candidato indica la carica alla quale concorre e l'area di competenza territoriale di appartenenza. Non sono consentite candidature spontanee di soci che siano candidati in una lista e viceversa. Non sono ammesse candidature spontanee presentate direttamente nel corso dell'assemblea.

Le liste e le candidature devono essere depositate presso la sede della Banca in Nave (Bs) via Brescia 118 entro il 1° marzo 2023.

---

## Modulistica per le proposte di candidatura

---

Per le proposte di candidatura, le dichiarazioni dei Candidati e la raccolta delle firme dei Soci Sostenitori, devono essere utilizzati i moduli predisposti dalla Banca, resi disponibili presso le sedi e il sito internet. I moduli sono, negli spazi previsti, sottoscritti dai candidati e da ciascun socio proponente/sostenitore con firma autenticata da parte dei soggetti autorizzati (ex art. 5.2 del Regolamento assembleare ed elettorale). I dipendenti autorizzati dal CdA autenticano le sottoscrizioni nelle sedi e succursali della Banca durante i normali orari di apertura degli uffici.

I moduli di proposta delle candidature prevedono le seguenti dichiarazioni: a) attestazione di non trovarsi in situazione di ineleggibilità e di possedere i requisiti prescritti da legge, statuto e Regolamento elettorale; b) accettazione preventiva della carica, in caso di elezione; c) impegno ad adempiere i doveri legati alla carica con diligenza e professionalità; d) impegno ad adempiere i previsti obblighi di formazione; e) esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali, con elencazione degli incarichi ricoperti negli organi di amministrazione e controllo di altre società (o di enti non societari, se rilevanti per dimensioni o operatività); f) consenso al trattamento dei dati e del curriculum vitae, da parte della Banca e della Capogruppo, compresa l'affissione presso sede e succursali, nonché la pubblicazione sul sito internet della Banca; g) elenco dei parenti e degli affini entro il 2° grado (per i candidati consiglieri) o entro il 4° grado (per i candidati sindaci). Alle candidature sono allegati i seguenti documenti: 1) curriculum vitae; 2) copia del documento d'identità in corso di validità; 3) certificato del casellario giudiziale; 4) certificato dei carichi pendenti; 5) attestazione possesso dei requisiti.

Le candidature presentate senza l'osservanza delle disposizioni del Regolamento elettorale sono considerate come non presentate.

---

## Composizione quantitativa e qualitativa considerata ottimale dal Consiglio di amministrazione

---

Il Consiglio di Amministrazione ritiene coerente e congruo il numero massimo, previsto dallo statuto, di 9 componenti il Consiglio di amministrazione: a) in base alle esigenze della Banca in ragione di dimensione, complessità, attività e indicazioni contenute nel progetto societario di Gruppo; b) per assicurare una adeguata dialettica interna, senza pregiudicare l'agilità dell'attività consiliare e incentivando la partecipazione dei componenti; c) al fine di garantire un'adeguata diversificazione all'interno dell'organo gestorio.

Possono candidarsi alla carica di amministratore i soci il cui nome è iscritto nel libro dei soci e aventi i requisiti di professionalità e competenza, onorabilità e correttezza, dedizione di tempo e indipendenza richiesti dalla legge, dallo statuto sociale, dal Regolamento assembleare ed elettorale e dalla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di amministrazione in base al “Modello di Gruppo per la composizione quali - quantitativa ottimale degli Organi Sociali e della Direzione delle Banche Affiliate” adottato dalla Banca e conforme a quello approvato dalla Capogruppo. Ad esso si rinvia per la puntuale indicazione dei requisiti richiesti (il documento “Modello” è reso disponibile ai Soci presso le sedi della Banca e sul sito internet - [www.bccbrescia.it](http://www.bccbrescia.it)).

Competenza - I consiglieri devono possedere un livello base di conoscenze tecniche che li renda idonei ad assumere l'incarico loro assegnato, tenuto conto dei compiti inerenti al ruolo ricoperto e delle caratteristiche, dimensionali ed operative, della Banca. Rilevano, a questi fini, sia la conoscenza teorica acquisita attraverso gli studi e la formazione che l'esperienza pratica, conseguita nello svolgimento di attività lavorative, precedenti o in corso, nei previsti ambiti. L'aver maturato esperienza prevista dell'allegato al DM 169/2020 assolve il criterio di competenza.

Professionalità - Gli esponenti con incarichi esecutivi della Banca sono scelti tra persone che abbiano esercitato, per almeno un anno, attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo; attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi dimensione e complessità maggiore o assimilabile a quelle della banca. I consiglieri non esecutivi, per il massimo della metà di essi e con l'esclusione del Presidente, sono scelti tra persone che soddisfano specifici requisiti professionali (ad es. attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso imprese o enti nel settore della cooperazione di credito o, ancora, insegnamenti in materie giuridiche o economiche o altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo). Il Presidente del Consiglio di amministrazione deve aver maturato un'esperienza complessiva di tre anni.

Onorabilità e correttezza - I candidati alla carica di amministratore - oltre a possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla normativa - non devono aver tenuto comportamenti che, pur non integrando fattispecie di illecito e/o reato, appaiano incompatibili con l'incarico di amministratore o possono comportare, per la banca, conseguenze pregiudizievoli sul piano reputazionale. I consiglieri devono soddisfare anche criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali.

Incompatibilità - La normativa vigente sancisce l'incompatibilità per consiglieri e sindaci di imprese concorrenti operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari (articolo 36 Dl 201/2011, c.d. “divieto di interlocking”).

Conflitti di interesse - Gli Esponenti aziendali devono essere in grado di prendere decisioni fondate, obiettive e indipendenti, agendo con indipendenza di giudizio. L'indipendenza di giudizio può essere compromessa da eventuali conflitti di interesse (effettivi, potenziali o anche solo percepiti) di cui il singolo consigliere sia portatore, che possono ostacolare la capacità di svolgere i compiti ad esso assegnati in maniera indipendente e oggettiva. Assumono particolare rilievo le situazioni di potenziale conflitto di interessi professionale e di potenziale conflitto di interessi finanziario specificate nel Modello Quali-Quantitativo.

Disponibilità di tempo - I candidati devono essere in grado di dedicare un tempo adeguato sia all'assolvimento della carica, che agli altri loro incarichi in società o enti, impegni o attività lavorative o professionali (disponibilità di tempo qualitativa e quantitativa).

Rappresentatività della base sociale - Attesa la natura di società cooperativa della Banca e la stretta connessione tra l'operatività e la relativa zona di competenza, la composizione del Consiglio tende al perseguimento anche di un'adeguata rappresentanza dei più significativi ambiti territoriali dell'area di competenza e delle relative componenti socio-economiche e professionali.

Diversità di genere – Il principio è perseguito facendo in modo che almeno il 20% dei consiglieri (2 su 9) e dei sindaci (1 su 3) appartenga al genere meno rappresentato.

Indipendenti - I consiglieri indipendenti devono essere pari ad almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione.