

ESTRATTO DEL VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 25/2024

L'anno 2024 il giorno 16 del mese di dicembre alle ore 16:00, presso la sede sociale, nella sala Consiglio, a seguito di regolare convocazione, si è riunito il Consiglio di Amministrazione della Banca di Credito Cooperativo di Flumeri - Società Cooperativa, per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

OMISSIS

8) **NORMATIVA DI GRUPPO:**

OMISSIS

F. REVISIONE TRIENNALE DEL REGOLAMENTO DI GRUPPO PER LA GESTIONE DELLE OPERAZIONI CON SOGGETTI COLLEGATI;

OMISSIS

Sono presenti:

- | | |
|--|----------------|
| - per il Consiglio di Amministrazione: | |
| DE NUNZIO AIDA ANDREINA | Presidente |
| BRAVOCO GIUSEPPE | Vicepresidente |
| MAFFEO MICHELINA | Consigliere |
| CIARCIA GAETANINA | Consigliere |
| MOLINARIO MICHELINO | Consigliere |
| STANCO ROCCO | Consigliere |
| IANNICIELLO STEFANIA ANGELA MARIA | Consigliere |
| - per il Collegio Sindacale | |
| RUTIGLIANO MARIELLA | Presidente |
| MASTANDREA GIUSEPPE | Sindaco |
| ZAFFIRO PUOPOLO ARMANDO | Sindaco |

Sono presenti il Direttore Verde Domenico, il Vicedirettore Vicario Di Paola Nunzio, il Vicedirettore Guerriero Giuseppe Rocco e il dipendente Abbondandolo Emilio che funge da segretario.

Il Sindaco Mastandrea è in collegamento da remoto.

Assume la presidenza De Nunzio Aida Andreina che, constatata e fatta costatare la validità della riunione, la dichiara aperta.

OMISSIS

8) **NORMATIVA DI GRUPPO:**

OMISSIS

REVISIONE TRIENNALE DEL REGOLAMENTO DI GRUPPO PER LA GESTIONE DELLE OPERAZIONI CON SOGGETTI COLLEGATI

Il Direttore rammenta che la disciplina delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati mira a presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali di una banca possa compromettere l'imparzialità e l'oggettività delle decisioni relative alla concessione di finanziamenti e ad altre transazioni nei loro confronti, con possibili distorsioni nel processo di allocazione delle risorse, esposizione della banca a rischi non adeguatamente misurati o presidiati, potenziali danni per depositanti e azionisti.

Ricorda, quindi, che le Disposizioni di Vigilanza per le Banche contenute nella Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013 (Parte Terza, Capitolo 11) prevedono che *"la Capogruppo approva e rivede con una cadenza almeno triennale le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di Soggetti Collegati"*.

In tale contesto, evidenzia che la vigente versione del Regolamento di Gruppo per la gestione delle Operazioni con Soggetti Collegati è stata approvata dal Consiglio di amministrazione della Capogruppo in data 2 dicembre 2021 e, pertanto, alla luce dell'approssimarsi della scadenza del termine triennale previsto dalla regolamentazione di Vigilanza per la revisione, si è reso necessario avviare il processo di revisione normativa nell'ambito di un gruppo di lavoro composto dalle competenti Direzioni della Capogruppo e da alcune Banche Affiliate.

Precisa, altresì, che il Regolamento aggiornato è stato approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione di Cassa Centrale in data 14 novembre 2024 ed entrerà in vigore il 1° gennaio 2025.

Il Direttore procede, quindi, ad illustrare le principali modifiche di carattere sostanziale apportate al documento:

1. Operazioni infragruppo

Con riferimento alle operazioni infragruppo la revisione del Regolamento ha interessato:

- la riformulazione della definizione di "operazione infragruppo", intesa come l'operazione conclusa tra le società del Gruppo Bancario ovvero tra queste e una società controllata o sottoposta a influenza notevole (anche congiuntamente) non appartenente al Gruppo Bancario;
- l'esenzione dalle procedure deliberative rafforzate nei rapporti tra la Capogruppo e le Banche Affiliate aventi ad oggetto contratti per la fornitura di servizi e agli accordi di distribuzione di prodotti caratterizzati da i) trattamento omogeneo delle Banche Affiliate; ii) utilizzo di schemi contrattuali e listini prezzi standard, con preclusione di un trattamento migliore o peggiore alla singola Banca Affiliata;
- l'innalzamento delle soglie per la classificazione delle operazioni concluse fra componenti del gruppo bancario.

2. Operazioni ordinarie

È stata fornita una definizione di "condizioni di mercato e standard", funzionale alla classificazione dell'operazione come tale e alla conseguente applicazione dell'esenzione, intendendosi tali le:

- condizioni determinate in via preventiva e puntuale, applicabili indistintamente a tutta la clientela;

- condizioni basate su tariffe regolamentate, o su prezzi imposti ovvero quelle praticate a soggetti con cui la Società del Gruppo Bancario sia obbligata per legge a contrarre a un determinato corrispettivo;
- condizioni standardizzate applicate alle operazioni e servizi bancari resi ai Soggetti Collegati appartenenti al personale dipendente delle Società del Gruppo Bancario o a loro familiari, ove determinate in via preventiva dalla normativa aziendale;
- condizioni standardizzate applicate alle operazioni e servizi bancari resi ai Soggetti Collegati soci delle Banche Affiliate, ove determinate in via preventiva dalla normativa aziendale;
- condizioni diffusamente praticate dal sistema bancario in operazioni analoghe.

Sono state, altresì, dettagliate le modalità di individuazione del carattere di ordinarietà dell'operazione, facendo ricorso ai criteri forniti dal Regolamento, ossia attraverso condizioni determinate in via preventiva e puntuale. Tale individuazione può avvenire mediante apposita delibera generale, ovvero con valutazione della singola operazione secondo l'iter deliberativo previsto per le operazioni di minore rilevanza.

3. Modifica delle tipologie di operazioni rilevanti e delle relative soglie di classificazione

Sulla base dell'analisi delle operazioni rivenienti dai flussi informativi degli esercizi precedenti, sono state rivalutate le soglie di classificazione per ciascuna tipologia, confermandone la validità ovvero apportando modifiche.

Con riferimento ai **finanziamenti attivi**, la Direzione Crediti ha proposto il mantenimento delle soglie vigenti.

In relazione ad operazioni di **credito deteriorato NPE e credito in bonis sotto osservazione**, è stata introdotta la categoria di passaggio a perdita anche per i crediti "in bonis sotto osservazione", con introduzione di soglie contenute per la classificazione delle operazioni di importo esiguo e minore rilevanza, nonché la previsione di procedure deliberative rafforzate anche per l'*upgrading* di tali posizioni.

È stata prevista un'unica categoria di operazioni di **raccolta** (rispetto alla precedente formulazione che distingueva operazioni a durata prestabilita e a durata non prestabilita), con equiparazione delle soglie a quelle previste per la categoria finanziamenti in base al valore del deposito (anche per stima qualora non sia predefinito).

Con riferimento ad **operazioni di natura straordinaria** - categoria entro la quale si annoverano a titolo esemplificativo e non esaustivo, operazioni di fusione e scissione di azienda o ramo d'azienda, acquisto di partecipazioni e compravendita di immobili, in coerenza con le soglie previste per le Operazioni di Maggior Rilievo ai sensi del Regolamento di Gruppo per le Operazioni di Maggior Rilievo della Direzione Risk Management, è stata innalzata la soglia di maggiore rilevanza ad un controvalore superiore al minore fra l'1% dei fondi propri a livello individuale ed euro 500.000.

In merito alle operazioni di **fornitura di beni e servizi**, si ricorda che la Banca ha adottato in data 29.07.2024 il nuovo Regolamento per la gestione della spesa ed è stato adottato il modulo di gestione di contratti e ordini nell'applicativo IVALUA. Pertanto, sarà possibile la gestione coerente anche dal punto di vista applicativo di tali operazioni in modo conforme alla normativa, con conseguente allineamento delle soglie di rilevanza per la classificazione.

In relazione alla **sottoscrizione di contrattualistica con oggetto rapporti di lavoro e collaborazione**, è stato introdotto un criterio qualitativo per la classificazione delle operazioni di maggiore rilevanza, in caso di stipula di contratti di lavoro subordinato a tempo indeterminato.

4. Razionalizzazione dei flussi informativi

Grazie agli sviluppi informatici che consentono alla Capogruppo di estrarre autonomamente la rendicontazione delle Operazioni con Soggetti Collegati poste in essere dalle Banche Affiliate, è stato possibile razionalizzare i flussi informativi infragruppo.

Conclusa l'illustrazione delle modifiche intervenute, il Direttore sottolinea che il documento è stato accompagnato dai pareri della Direzione Compliance e della Direzione Risk Management di Capogruppo, agli atti del presente verbale.

La decorrenza di applicazione delle modifiche è stata fissata al 1 gennaio in modo che siano gestite in maniera accentrata le modifiche informatiche connesse alle nuove previsioni e soglie, e che anche le segnalazioni di vigilanza siano gestite interamente secondo le classificazioni previste nel Regolamento in approvazione.

Si sofferma, poi, sugli aspetti di natura procedurale, per ricordare che il Consiglio è tenuto a deliberare previo esame dei pareri vincolanti dell'Amministratore Indipendente e del Collegio Sindacale della Banca Affiliata, quale giudizio in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni di Vigilanza.

Informa, quindi, che nella formulazione dei pareri sopra citati, l'Amministratore Indipendente e il Collegio Sindacale si sono avvalsi delle risultanze delle analisi condotte dalla Funzione Compliance e dalla Funzione Risk Management, rappresentate nei pareri allegati al presente verbale.

Prende la parola l'amministratore indipendente per riportare gli esiti delle valutazioni condotte in merito, contenute nel proprio parere, aventi oggetto la coerenza delle procedure deliberative applicabili rispetto all'operatività della Banca, come risultante dalle rendicontazioni ricevute in relazione alle attività di rischio e alle operazioni poste in essere con Soggetti Collegati

Prende la parola il Presidente del Collegio Sindacale, il quale, riprendendo il contenuto del parere rilasciato in proposito dall'Organo di Controllo, conferma che la revisione del Regolamento in esame è stata condotta nel rispetto delle previsioni inerenti il processo di revisione della normativa interna e le procedure deliberative, ivi incluse le fattispecie oggetto di esenzione e deroga così come previste e aggiornate, sono valutate idonee ad assicurare il presidio della disciplina in materia di Soggetti Collegati. Conclude che non ci sono elementi, legati all'operatività della Banca che non siano stati debitamente considerati e pertanto il Collegio conferma il proprio parere favorevole. Esprime, infine, una valutazione positiva anche con riferimento alla razionalizzazione dei flussi informativi infragruppo.

Il Direttore ricorda che l'aggiornamento del Regolamento dovrà essere comunicato all'Assemblea dei soci e il documento dovrà essere tenuto a disposizione per eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza competenti ed essere pubblicato sul sito internet dell'Istituto.

Terminata l'illustrazione del Regolamento, il Consiglio di Amministrazione, preso atto dei pareri vincolanti espressi dall'Amministratore Indipendente e dal Collegio Sindacale in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni di Vigilanza in esame, delibera di recepire senza modifiche la revisione del "Regolamento di Gruppo per la gestione delle Operazioni con Soggetti Collegati".

Allegati:

- Allegato numero 16 - Regolamento di Gruppo per la gestione delle Operazioni con Soggetti Collegati;
- Allegato numero 17 - Parere della Funzione Compliance;
- Allegato numero 18 - Parere della Funzione Risk Management;
- Allegato numero 19 - Parere vincolante dell'Amministratore Indipendente;
- Allegato numero 20 - Parere vincolante del Collegio Sindacale.

OMISSIS

Alle ore 21:20, esaurita la trattazione dei punti all'o.d.g., il Presidente scioglie la seduta.

IL SEGRETARIO
ABBONDANDOLO Emilio

IL PRESIDENTE
DE NUNZIO Aida Andreina

Si attesta che il presente estratto è conforme a quanto deliberato nella riunione del consiglio di amministrazione del 16 dicembre 2024.

Si attesta altresì che le parti omesse non alterano né modificano il contenuto del presente estratto.


BANCA DI CREDITO COOPERATIVO
di FLUMERI
Il Presidente

