

RELAZIONE PER LE ASSEMBLEE DELLE BANCHE AFFILIATE PARTE STRAORDINARIA

1. Modifica dello Statuto Sociale. Delibere inerenti e conseguenti.

Signori Soci,

il punto 1 all'ordine del giorno della parte straordinaria dell'Assemblea dei Soci prevede l'approvazione da parte dell'Assemblea delle proposte di modifica allo Statuto.

Il Consiglio ricorda che la Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013, Parte Terza, Capitolo 6, Sezione IV prevede che “[...] Le banche di credito cooperativo affiliate a un medesimo gruppo bancario cooperativo si dotano di uno schema statutario tipo approvato dalla relativa capogruppo e sottoposto alla Banca d'Italia per l'accertamento ai sensi dell'art. 56 del TUB. [...]”.

Ricorda quindi che lo Statuto Tipo:

- è stato approvato, in una prima versione, dal Consiglio di Amministrazione di Capogruppo il 18 aprile 2018, nell'ambito delle deliberazioni assunte in funzione della costituzione del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca;
- è stato modificato a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo il 28 dicembre 2021, con l'obiettivo di consentire il recepimento delle modifiche introdotte con l'emanazione del 35° aggiornamento della Circolare 285 del 17 dicembre 2013.

Alla luce delle riflessioni sollecitate dai primi anni di applicazione della regolamentazione la Capogruppo ha ritenuto opportuno dare avvio ad un ulteriore progetto di revisione delle previsioni contenute nello Statuto Tipo che riguarda sia profili e valutazioni «di merito» in ordine a taluni meccanismi e clausole contenute nell'articolato statutario, sia aspetti di natura prettamente tecnica.

La revisione dello Statuto Tipo ha apportato infatti:

- Modifiche statutarie di «natura tecnica»: si tratta di interventi che, in base all'esperienza sin qui maturata, mirano a migliorare l'agibilità dello Statuto Tipo (es. tenuta libri sociali in formato digitale, tenuta sedute del Collegio Sindacale in videoconferenza) ovvero a superare dubbi interpretativi (es. avvertenza su obbligatorietà Comitato Esecutivo oltre soglia dimensionale);
- Opportunità di razionalizzazione delle clausole opzionali/alternative qualora non utilizzate o non essenziali. A tal fine è stata condotta un'attività di mappatura degli Statuti delle Banche Affiliate, presentata nel corso del Consiglio di Amministrazione di Capogruppo del 25 maggio 2023, avente ad oggetto le scelte effettuate da ciascuna Banca Affiliata con riferimento alla formulazione delle previsioni per cui lo Statuto Tipo ammette la possibilità di adottare testi alternativi, eventuali e opzionali rispetto alla formulazione standard, nonché di eventuali personalizzazioni introdotte su specifica richiesta delle Banche Affiliate.
- Valutazione di eventuali modifiche «di merito» (a titolo di esempio su: numero massimo amministratori, requisiti e durata in carica degli amministratori) che sono state orientate ad introdurre meccanismi funzionali al miglioramento di profili specifici della governance delle Banche Affiliate, nonché a favorire un adeguato avvicendamento dei componenti dei consigli di amministrazione nel corso del tempo, in conformità alle aspettative dell'Autorità di Vigilanza. Gli ambiti di intervento afferiscono alla nomina, composizione e funzionamento degli Organi Sociali, ai compiti e requisiti del Direttore Generale e ad alcune dinamiche che coinvolgono il Socio Cooperatore.

Il Consiglio comunica che la Capogruppo a valle dell'invio all'Autorità di Vigilanza dell'istanza per il rilascio del provvedimento di accertamento ex art. 56 TUB, ha inteso fornire delle indicazioni funzionali ad agevolare e snellire le attività, spettanti alle Banche Affiliate, di adeguamento dei propri statuti allo Statuto Tipo. Ciò, nell'ottica di consentire un'efficiente gestione dei diversi adempimenti che, previa positiva conclusione dell'iter presso l'Autorità di Vigilanza, conducono all'approvazione degli Statuti delle Banche Affiliate.

Al riguardo, alla fase di adeguamento degli Statuti allo Statuto Tipo svolta a cura delle Banche Affiliate, è seguita una complessiva attività di verifica da parte della Capogruppo, di corretto e completo recepimento delle modifiche negli Statuti delle Banche Affiliate, nonché di corrispondenza delle previsioni contenute nei singoli Statuti allo Statuto Tipo.

A tal scopo la Cassa Rurale di Ledro, come le altre Banche Affiliate, ha trasmesso alla Capogruppo la bozza del proprio progetto di modifica dello Statuto, discusso e deliberato dal Consiglio d'amministrazione in data 17/12/2024, nel rispetto dei termini funzionali a consentire a quest'ultima di effettuare la verifica suddetta – anche interloquendo, ove necessario, con l'Autorità di Vigilanza – e di concludere le attività di competenza in tempo utile.

La Capogruppo ha fornito riscontro sul progetto di modifica dello Statuto presentato dalla Banca lo scorso 24 marzo 2025.

Tenuto conto delle indicazioni ricevute, il Consiglio d'amministrazione in data 08/04/2025 ha quindi predisposto la versione definitiva del progetto di modifica dell'articolato statutario il cui testo viene riportato integralmente in allegato alla presente relazione.

Il Consiglio fa presente che la proposta di modifica dello Statuto è stata predisposta adeguando lo Statuto della Cassa Rurale di Ledro in vigore alle nuove previsioni del progetto di modifica dello Statuto Tipo sottoposto dalla Capogruppo, in linea con la scelta, nel caso di previsioni alternative e/o opzionali, già effettuata per lo Statuto in vigore.

Con riguardo al complesso delle *modifiche di merito*, il Consiglio specifica in particolare che gli interventi riguardano principalmente le seguenti disposizioni:

Organi Sociali:

- i. introduzione di una disposizione volta a promuovere il rinnovo generazionale dei consigli di amministrazione e un adeguato avvicendamento dei rispettivi membri nel corso del tempo, mediante la previsione di un limite al numero medio dei mandati consecutivamente svolti dall'insieme dei consiglieri (art. 34.6);
- ii. rideterminazione del numero massimo degli amministratori a fronte del progressivo fenomeno di crescita delle dimensioni delle Banche (art. 34.1);
- iii. lo Statuto Tipo ha rivisto l'avvertenza con riguardo ai criteri dimensionali per l'istituzione di un Comitato Esecutivo, necessaria per le Banche con totale attivo superiore a Euro 3,5 miliardi (art. 25.1).

Al fine di rimuovere possibili incertezze interpretative legate alla natura giuridica e alla portata precettiva dell'avvertenza, lo Statuto Tipo ha riformulato l'avvertenza stessa, introducendo altresì un rimando al Modello quali-quantitativo (che verrà aggiornato di conseguenza, in tempo utile per i rinnovi 2026) per quanto riguarda la puntuale individuazione delle soglie di attivo patrimoniale (3,5 miliardi di attivo) di riferimento per la nomina del comitato esecutivo:
Art. 25.1 Statuto Tipo – Avvertenza:

Al fine di garantire un'efficiente gestione dei lavori consiliari, il Consiglio di amministrazione nomina il comitato esecutivo qualora il totale dell'attivo risultante dall'ultimo bilancio di esercizio approvato sia superiore alla soglia indicata nell'ambito della regolamentazione di Gruppo. La nomina del comitato esecutivo in presenza di un attivo inferiore a tale soglia, ovvero la mancata nomina in presenza di un attivo superiore alla soglia medesima, costituiscono casi eccezionali che devono essere adeguatamente motivati in sede di autovalutazione del consiglio di amministrazione.

- iv. revisione e aggiornamento della disciplina in merito ai requisiti per la nomina ad amministratore (art. 34.4).

Compiti e requisiti del Direttore Generale: in tale ambito vengono introdotte previsioni più stringenti relativamente ai requisiti per la nomina a Direttore Generale e ai requisiti di assunzione del personale della Banca Affiliata al fine di prevenire potenziali conflitti di interesse (art. 50).

Soci Cooperatori:

- i. introduzione di una nuova fattispecie di esclusione volta ad assicurare alla Banca Affiliata la facoltà di sciogliere il vincolo societario con i soci a cui siano imputabili irregolarità nello svolgimento del rapporto mutualistico (art. 15.2 lett. e).

Il Consiglio precisa che la Capogruppo presenterà istanza all'Autorità di Vigilanza per il rilascio dell'attestazione di conformità dello Statuto della Banca allo schema statutario tipo delle Banche Affiliate, a seguito della ricezione del verbale assembleare e dello Statuto approvato dall'Assemblea Straordinaria.

Una volta ricevuta l'attestazione di conformità, sarà cura della Banca effettuare i necessari ed opportuni adempimenti pubblicitari presso il Registro delle Imprese.

Si precisa che la documentazione illustrata oggetto del presente punto all'ordine del giorno è depositata presso la sede legale e le filiali il cui elenco è disponibile sul sito internet della Banca, a disposizione dei Soci, per il periodo previsto dalla legge e disponibile sul sito internet della Cassa Rurale di Ledro www.cr-ledro.net, sezione "Assemblea 2025".

* * *

DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA

Signori Soci,
in considerazione di quanto sopra esposto, Vi invitiamo ad adottare la seguente deliberazione:

"L'Assemblea dei Soci di Cassa Rurale di Ledro Bcc

Approva

Il progetto di modifica dell'articolato statutario riportato integralmente in allegato alla presente relazione."

Ledro, 08/04/2025

Per il Consiglio d'amministrazione
Il Presidente
Baruzzi arch. Marco

