

**ORIENTAMENTI PER GLI AZIONISTI SULLA COMPOSIZIONE QUALI-
QUANTITATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
E
PER LA PREDISPOSIZIONE DELLA LISTA DEL CONSIGLIO DI
AMMINISTRAZIONE**

INDICE

PREMESSA	3
1. QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO	5
2. INTRODUZIONE	6
3. MODELLO DI GOVERNANCE DELLA BANCA	8
4. VALUTAZIONE SULLA COMPOSIZIONE QUANTITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO	8
4.1. <i>Principi generali</i>	8
4.2. <i>Valutazioni del Consiglio sulla composizione quantitativa del Consiglio</i>	9
5. VALUTAZIONE SULLA COMPOSIZIONE QUALITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO	10
5.1 <i>Principi generali</i>	10
5.2 <i>Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza</i>	11
5.2.1 <i>Requisiti di onorabilità</i>	11
5.2.2 <i>Criteri di correttezza</i>	12
5.3 <i>Requisiti di professionalità e criteri di competenza</i>	13
5.3.1 <i>Requisiti di professionalità del Presidente</i>	13
5.3.2 <i>Requisiti di professionalità dell'Amministratore Delegato</i>	13
5.3.3 <i>Requisiti di professionalità degli Amministratori non esecutivi</i>	14
5.3.4 <i>Requisiti di professionalità ai sensi della normativa della Banca e individuati dell'Amministratore Delegato</i>	14
5.3.5 <i>Criteri di competenza per gli esponenti</i>	15
5.4 <i>Valutazioni del Consiglio sui requisiti di onorabilità e di professionalità</i>	16
5.5 <i>Requisiti di indipendenza</i>	16
5.6 <i>Valutazioni del Consiglio sul requisito di indipendenza</i>	18
5.7 <i>Incompatibilità</i>	18
5.8 <i>Valutazioni del Consiglio sull'incompatibilità</i>	18
6. ULTERIORI INDICAZIONI SUI REQUISITI DEI CANDIDATI ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE	19
6.1 <i>Disponibilità di tempo</i>	19
6.2 <i>Limiti al cumulo degli incarichi</i>	20
6.3 <i>Valutazioni del Consiglio sulla disponibilità di tempo e sui limiti al cumulo degli incarichi</i>	21
7. ULTERIORI INDICAZIONI SULLA COMPOSIZIONE DEL CONSIGLIO	21
7.1 <i>Diversity</i>	21
7.2 <i>Valutazioni del Consiglio sulla diversity</i>	23
8. INDUCTION	23
8.1 <i>Valutazioni del Consiglio sull'induction</i>	23
9. CONCLUSIONI	24

PREMESSA

L'organo con funzioni di supervisione strategica di una banca capogruppo di un gruppo bancario, quale è Banca Farmafactoring S.p.A. (la "**Banca**" o "**BFF**"), ha la responsabilità complessiva della gestione dell'intero gruppo (il "**Gruppo**") e della regolamentazione e dei meccanismi di *governance* che ne assicurino una gestione sana, prudente ed efficace.

In particolare, il consiglio di amministrazione della Banca (il "**Consiglio**"), in considerazione del modello di *governance* "tradizionale" da questa adottato, assume, a esempio, decisioni sulla strategia, sulla politica di assunzione dei rischi, sui controlli interni e sull'allocazione ottimale del capitale, e svolge compiti di supervisione e controllo, che implicano, tra l'altro, la capacità di comprendere appieno i rischi assunti nello svolgimento delle proprie attività, di supervisionare le attività dell'organo di gestione (l'"**Amministratore Delegato**"), monitorandone nel continuo l'operato, e assicurandosi che, in particolare, i responsabili delle funzioni di controllo siano adeguati al proprio ruolo.

Ciò premesso, il presente documento è stato redatto, ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza e del Codice di Autodisciplina, dal Consiglio uscente in vista del prossimo rinnovo dell'organo di amministrazione, (i) con l'obiettivo di fornire indicazioni sulla composizione quali-quantitativa dell'organo stesso ritenuta ottimale (in termini, tra l'altro, di competenze, esperienze, età, genere e proiezione internazionale), avendo riguardo alle caratteristiche e agli obiettivi della Banca, e (ii) affinché le liste di candidati – inclusa la Lista del CdA (come infra definita) – siano composte da soggetti adeguati alle responsabilità che andrebbero ad assumere, a salvaguardia della sana e prudente gestione della Banca (gli "**Orientamenti**" o le "**Linee Guida**").

Gli Orientamenti sono, quindi, lo strumento, da un lato, ritenuto idoneo per indirizzare gli azionisti di BFF (gli "**Azionisti**") nella selezione dei candidati alla carica di Amministratore della Banca, e, da altro lato, posto a fondamento del processo di definizione della lista – predisposta con il contributo del comitato nomine della Banca (il "**Comitato Nominato**") –, che il Consiglio uscente presenterà, ai sensi dell'art. 15 dello Statuto, previa sua validazione da parte di Russell Reynolds, primaria società di *executive search* indipendente (la "**Lista del CdA**").

Più in dettaglio, Russell Reynolds attesta la coerenza complessiva della Lista del CdA rispetto agli Orientamenti e alla normativa ivi richiamata.

L'elaborazione delle Linee Guida tiene conto:

- (i) del Regolamento Fit&Proper (*infra* definito), e
- (ii) degli esiti del processo di autovalutazione della dimensione, della composizione e del funzionamento del Consiglio relativo al 2020, che è stato presidiato dal Comitato Nomine, in coordinamento con il Presidente del Consiglio di Amministrazione (l’**“Autovalutazione”** o la **“Board Review”**);

La *Board Review* è stata condotta con il supporto di Eric Salmon & Partners S.r.l. (**“ES&P”**), professionista esterno specializzato in materia, che è stato selezionato, su proposta del Comitato Nomine, dal Consiglio di Amministrazione a esito di una procedura competitiva, e si è conclusa mediante l’approvazione consiliare del documento di autovalutazione (il **“Documento di Autovalutazione 2020”**) in data 26 novembre 2020.

Con l’auspicio che gli Azionisti tengano debito conto delle indicazioni espresse negli Orientamenti, approvati dal Consiglio il 19 gennaio 2021, resta ovviamente salva la loro facoltà di svolgere autonome e diverse valutazioni sulla migliore composizione dell’organo di amministrazione, motivando, tuttavia, lo scostamento delle candidature rispetto alle indicazioni espresse nel presente documento.

Al riguardo, si anticipa sin d’ora che il Regolamento del CdA (come *infra* definito), in conformità al Codice di Autodisciplina, richiede a chi presenta una lista di fornire adeguata informativa, nella documentazione per il deposito della lista stessa, circa la sua rispondenza agli Orientamenti e richiede a chi presenta una lista che contiene un numero di candidati superiore alla metà dei Consiglieri di indicare il candidato alla carica di Presidente del Consiglio, la cui nomina avviene secondo le modalità individuate dallo Statuto.

1. QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

Nella tabella seguente viene indicata la principale normativa comunitaria e nazionale rilevante ai fini del rinnovo del Consiglio.

CRD IV	la Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE	artt. 76, 88, 91 e 96
Le Linee Guida EBA/ESMA	le vigenti linee guida congiunte dell' <i>European Securities and Markets Authority</i> ("ESMA") e dell'EBA " <i>Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of suitability of members of the management body and key function holders</i> "	
	le vigenti linee guida dell' <i>European Banking Authority</i> ("EBA") in materia di <i>internal governance</i>	
	" <i>G20/OECD Principles of Corporate Governance</i> "	
Cod. Civ.	il Regio Decreto n. 262/42, come successivamente modificato	artt. 2381, 2382 e 2387
TUF	il D.Lgs. n. 58/98, come successivamente modificato	artt. 147-ter, 147-quinquies e 148
Regolamento Emittenti	il Regolamento adottato dalla Consob con delibera 11971/99, come successivamente modificato.	art. 144-tercedies
TUB	il D.Lgs. n. 385/93, come successivamente modificato	art. 26
Regolamento Fit&Proper	il Decreto 169/20, " <i>Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti</i> ", entrato in vigore il 30 dicembre 2020	
Disposizioni di Vigilanza	le " <i>Disposizioni di Vigilanza per le Banche</i> ", di cui alla Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013, come successivamente modificata	
Decreto Salva Italia	la legge n. 214/11, quanto al divieto di <i>interlocking directorship</i>	art. 36
D.M. 162/00	il D.M. n. 162/00 del Ministero della giustizia, applicabile ai componenti dell'organo di amministrazione in virtù del richiamo di cui all'art. 147-quinquies del TUF, recante norme per l'individuazione dei requisiti di onorabilità e professionalità degli esponenti aziendali delle società quotate e delle cause di sospensione	
Codice di Autodisciplina	il " <i>Codice di Corporate Governance</i> " approvato dal Comitato per la <i>Corporate Governance</i> a gennaio 2020, a cui la Banca aderisce.	

Nella tabella seguente viene indicata la principale normativa interna della Banca rilevante ai fini del rinnovo del Consiglio.

Statuto	lo statuto della Banca disponibile sul sito <i>internet</i> della Banca all'indirizzo https://it.bffgroup.com/statuto
Regolamento del CdA	il " <i>Regolamento del Consiglio di Amministrazione</i> ", disponibile sul sito <i>internet</i> della Banca all'indirizzo https://it.bffgroup.com/it/assemblea-degli-azionisti-25-marzo-2021
Policy di Diversità	la " <i>Politica in materia di diversità del Consiglio di Amministrazione di Banca Farmafactoring S.p.A.</i> " approvata dal Consiglio di Amministrazione il 22 dicembre 2020.

2. INTRODUZIONE

Le Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario:

- (i) prevedono che gli organi di amministrazione delle banche sono tenuti a identificare la propria composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale per l'efficace assolvimento dei compiti e delle responsabilità che sono loro affidati dalla legge, dalle Disposizioni di Vigilanza stesse e dallo statuto sociale;
- (ii) statuiscono i principi secondo cui:
 - a) 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;
 - b) sotto il **profilo qualitativo**, il corretto assolvimento delle funzioni che ricadono sotto la responsabilità degli organi con funzioni di supervisione strategica richiede la presenza di esponenti:
 - pienamente *consapevoli* dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (funzione di supervisione o di gestione, funzioni esecutive e non, componenti indipendenti, ecc.);
 - *dotati di professionalità adeguate* al ruolo da ricoprire, anche in eventuali comitati interni al Consiglio (i "**Comitati**"), e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca;
 - *con competenze diffuse* tra tutti i componenti *e opportunamente diversificate*, in modo da consentire che ciascuno dei componenti, all'interno dei Comitati di cui sia parte e nelle decisioni collegiali, possa effettivamente contribuire ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della Banca;
 - che *dedichino tempo e risorse adeguate* alla complessità del loro incarico;
 - che indirizzino la loro azione al *perseguimento dell'interesse complessivo* della Banca, a livello di Gruppo, indipendentemente dalla componente societaria che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti, con l'obbligo di operare con piena *autonomia di giudizio*;

- (iii) richiedono che l'attenzione vada posta su tutti i componenti, esecutivi e non esecutivi, in quanto tutti parimenti compartecipi delle decisioni assunte dall'intero Consiglio e chiamati a svolgere un'importante funzione dialettica e di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi;
- (iv) prescrivono, altresì, che nel Consiglio siano nominati soggetti indipendenti che vigilino con autonomia di giudizio sulla gestione sociale, contribuendo ad assicurare che essa sia svolta nell'interesse della Banca e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione;
- (v) prevedono che almeno **un quarto** dei componenti il Consiglio deve essere in possesso dei requisiti di indipendenza e che, in ogni caso, il numero di Amministratori indipendenti deve essere adeguato rispetto alle dimensioni del Consiglio stesso e all'attività svolta dalla Banca, nonché tale da garantire che ciascun **Comitato** sia composto da almeno **n. 3 (tre) membri**, tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti, **ovvero tutti indipendenti** (come nel caso del Comitato OPC, come *infra* definito), e non perfettamente coincidenti;
- (vi) stabiliscono che il risultato dell'analisi svolta sulla composizione quali-quantitativa dagli organi societari a ciò preposti (*i.e.* il Comitato Nomine e il Consiglio) deve essere messo a disposizione degli Azionisti in tempo utile affinché questi possano tenerne conto nella scelta dei candidati. Resta ferma la facoltà per gli Azionisti di esprimere valutazioni differenti in merito alla composizione ottimale del Consiglio, motivando le eventuali differenze rispetto all'analisi da quest'ultimo effettuata, come illustrata negli Orientamenti, di cui al presente documento.

L'obiettivo delle Disposizioni di Vigilanza – così come quello del Regolamento Fit&Proper – è, quindi, quello di garantire che – tanto nel processo di nomina, che vede coinvolti più organi aziendali (il Comitato Nomine, il Consiglio, l'Assemblea), quanto nel continuo – negli organi di vertice siano presenti soggetti capaci di assicurare che il ruolo a essi attribuito sia svolto in modo efficace. Ciò richiede che le professionalità necessarie a realizzare questo obiettivo siano chiaramente definite *ex ante* – ed eventualmente riviste nel tempo per tenere conto delle eventuali criticità emerse – e che il processo di selezione e di nomina dei candidati tenga conto di tali indicazioni.

Per chiarezza espositiva, si segnala che, ai soli fini dell'applicazione delle Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario, la Banca, in quanto emittente azioni quotate sul Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. (“MTA”), rientra tra le banche di maggiori dimensioni o complessità operativa.

3. MODELLO DI *GOVERNANCE* DELLA BANCA

Per favorire la migliore individuazione delle candidature da proporre per il rinnovo dell'organo di amministrazione, il Consiglio ritiene utile, innanzitutto, richiamare l'attenzione degli Azionisti sulle componenti essenziali del modello di *governance* adottato da BFF.

Come anticipato in Premessa, la Banca adotta un modello di *governance* tradizionale, basato sulla nomina, da parte dell'Assemblea, del Collegio sindacale e del Consiglio, il quale esercita compiti di supervisione strategica, e affida all'Amministratore Delegato i compiti di gestione.

Lo Statuto, in particolare, prevede:

- all'art. 14, che il Consiglio è composto da un numero di membri stabilito dall'Assemblea, che non può essere inferiore a **n. 5 (cinque)** né superiore a **n. 13 (tredici)**;
- all'art. 15, che il Consiglio, qualora non vi abbia provveduto l'Assemblea, elegge fra i suoi membri non esecutivi un Presidente, che deve possedere anche i requisiti di indipendenza (come meglio precisato al paragrafo 4.3 delle Linee Guida), e può eleggere fra i suoi membri non esecutivi un Vice Presidente;
- all'art. 16, che il Consiglio nomina un Amministratore Delegato, scelto tra i suoi membri, determinandone i poteri e la durata in carica.

Il Consiglio ha costituito al proprio interno i seguenti Comitati, tutti composti da 3 membri, in maggioranza indipendenti:

- il Comitato Nomine;
- il Comitato per le Remunerazioni;
- il Comitato Controllo e Rischi (il “**CCR**”), e
- il Comitato per la Valutazione delle Operazioni con Parti Correlate e con Soggetti Collegati (il “**Comitato OPC**”, del quale fanno parte solo Amministratori indipendenti).

4. VALUTAZIONE SULLA COMPOSIZIONE QUANTITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO

4.1. *Principi generali*

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza, **da un punto di vista quantitativo**:

- il *numero dei componenti del Consiglio* deve essere **adeguato alle dimensioni e alle complessità organizzative della Banca**, per presidiare efficacemente l'intera operatività aziendale, per quanto concerne la gestione e i controlli;

- *la dimensione del Consiglio* deve essere abbastanza ampia da consentire di disporre di diversi contributi, e di costituire i Comitati, ma **non deve risultare pletorica**, in quanto una compagine eccessivamente numerosa potrebbe ridurre l'incentivo di ciascun componente ad attivarsi per lo svolgimento dei propri compiti o rendere difficoltosa l'organizzazione e la discussione;
- la presenza di un numero adeguato di *componenti non esecutivi* con ruoli e compiti ben definiti, che svolgano efficacemente la funzione di contrappeso nei confronti degli esecutivi e del *management* della Banca, favorisce la dialettica interna al Consiglio;
- nel Consiglio 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 e in modo coerente con gli obiettivi di sana e prudente gestione;
- *ciascun Comitato* deve essere composto, di regola, **da n. 3 (tre) a n. 5 (cinque) membri, tutti non esecutivi e in maggioranza indipendenti**. I Comitati devono distinguersi tra loro per almeno un componente e, ove sia presente un consigliere eletto dalle minoranze, questi deve fare parte di almeno un Comitato.

Ai sensi del Codice di Autodisciplina, “*una componente significativa degli amministratori non esecutivi è indipendente*” e, non essendo la Banca una società “*grande*” ai sensi del Codice stesso, “*l'organo di amministrazione comprende almeno due indipendenti, diversi dal presidente*”.

Ai sensi del Regolamento del CdA:

- “*il Consiglio di Amministrazione comprende almeno due amministratori indipendenti, diversi dal Presidente del Consiglio, se il Consiglio è composto da sette membri, almeno tre se è composto fino a dodici membri, e almeno quattro se è composto da un numero superiore*”;
- “*qualora la Banca decidesse di presentare la Lista del CdA, almeno la metà dei candidati in essa indicati devono possedere i requisiti di indipendenza ai sensi di legge, dello Statuto e del Regolamento del CdA*”.

4.2. Valutazioni del Consiglio sulla propria composizione quantitativa

Posto che

- i) l'attuale Consiglio è composto da n. 9 (nove) membri, di cui n. 6 (sei) indipendenti ai sensi del TUF e di questi ultimi n. 5 (cinque) ai sensi del Codice di Autodisciplina, e che
- ii) dall'Autovalutazione è stata confermata l'***opportunità di mantenere inalterato il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione***,

avuto riguardo alle previsioni normative sopra richiamate, il Consiglio valuta:

- pari a **n. 9 (nove)** componenti la propria dimensione quantitativa ottimale, in quanto tale numero è ritenuto coerente con le dimensioni e la complessità operativa della Banca, e adeguato ai fini di garantire l'efficace ed efficiente funzionamento del Consiglio stesso e dei Comitati;
- pari ad **almeno n. 5 (cinque)**, escluso il Presidente del Consiglio, il miglior **numero di amministratori indipendenti**, al fine di garantire una corretta composizione dei Comitati, e in considerazione delle caratteristiche dell'azionariato della Banca e della sua natura di *public company*.

5. VALUTAZIONE SULLA COMPOSIZIONE QUALITATIVA OTTIMALE DEL CONSIGLIO

5.1 Principi generali

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza, **da un punto di vista qualitativo**, nel Consiglio:

- devono essere presenti soggetti:
 - pienamente **consapevoli degli obblighi e dei poteri inerenti alle funzioni** che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (funzione di supervisione o di gestione, funzioni esecutive e non, componenti indipendenti, ecc.);
 - dotati di **professionalità adeguate** al ruolo da ricoprire, anche all'interno dei Comitati, e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della Banca;
 - con **competenze diffuse** tra tutti i componenti, e **opportunamente diversificate**, in modo da consentire che ciascun Consigliere, sia all'interno dei Comitati di cui sia parte sia 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, a livello di Gruppo;
 - che dedichino **tempo e risorse adeguati** alla complessità del loro incarico, fermo il rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi previsti dal Regolamento Fit&Proper;
 - 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;
- deve essere valorizzato il ruolo dei **componenti non esecutivi**, che devono essere dotati di **autorevolezza e professionalità**, al fine di garantire un'adeguata dialettica consiliare e di monitorare efficacemente le scelte compiute dai componenti esecutivi;
- è fondamentale che anche la compagine dei consiglieri non esecutivi posseda complessivamente, ed esprima, adeguata conoscenza del *business* bancario, delle dinamiche del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e controllo dei rischi, in quanto conoscenze essenziali per l'efficace svolgimento dei compiti loro affidati.

Ai sensi dell'art. 26 del TUB i membri del Consiglio devono:

- essere *idonei allo svolgimento dell'incarico*, e

- possedere i requisiti di *professionalità, onorabilità e* (ove previsto) *indipendenza* e soddisfare i criteri di *competenza* e di *correttezza* di cui al Regolamento Fit&Proper;
- dedicare *il tempo necessario all'efficace espletamento dell'incarico*, in modo da garantire la sana e prudente gestione della Banca.

Ai sensi del D.M. n. 162/00, le cui previsioni sono assorbite dal Regolamento Fit&Proper, in quanto più esaustive,

- gli esponenti aziendali delle società quotate devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e di professionalità richiesti ai membri dell'organo di controllo.

5.2 Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza

5.2.1 Requisiti di onorabilità

In ottemperanza alle previsioni di cui al **Regolamento Fit&Proper e del D.M. n. 162/00**, ai fini dei **requisiti di onorabilità**,

1. i candidati non devono

- a. trovarsi in stato di interdizione legale ovvero in un'altra delle situazioni previste dall'art. 2382 del cod. civ. (interdizione, inabilitazione, fallimento, condanna che comporti l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi);
- b. essere stati condannati con sentenza definitiva:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, 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 artt. 270-*bis*, 270-*ter*, 270-*quater*, 270-*quater*.1, 270-*quinquies*, 270-*sexies*, 416, 416-*bis*, 416-*ter*, 418, e 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, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo;
- c. essere stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs. n. 159/11, e successive modificazioni ed integrazioni;
- d. all'atto dell'assunzione dell'incarico, trovarsi 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 TUB e dell'articolo 190-*bis*, commi 3 e 3-*bis*, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187-*quater* del TUF.

2. Non possono essere ricoperti incarichi da coloro ai quali sia stata applicata con sentenza definitiva su richiesta delle parti, ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:

- a. dal precedente paragrafo 1, lettera *b*), numero 1), salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- b. dal precedente paragrafo 1, lettera *b*), numero 2) e numero 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 che precedono è effettuata sulla base di una valutazione di equivalenza sostanziale.

4. Con riferimento al punto 1, lettere *b*) e *c*) e al punto 2 che precedono sono fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale.

5.2.2 Criteri di correttezza

In ottemperanza alle previsioni di cui al Regolamento Fit&Proper,

1. i candidati, in aggiunta ai requisiti di onorabilità, soddisfano **criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse**.

2. Sono presi in considerazione a questi fini:

- a. condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a 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-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, 640 del codice penale;
- b. condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a.; applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs n. 159/11;
- c. sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento; sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile;
- d. sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento;
- e. provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle Autorità di vigilanza o su istanza delle stesse; provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53- bis, comma 1, lettera e), 67-ter, comma 1, lettera e), 108, comma 3, lettera d-bis), 114-quinquies, comma 3, lettera d-bis), 114-quaterdecies, comma 3, lettera d-bis), del TUB, e degli articoli 7, comma 2-bis, e 12, comma 5-ter, del TUB;
- f. svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del D.lgs. n. 231/01;
- g. svolgimento di incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del TUB, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del TUB o a procedure equiparate;
- h. sospensione o radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle Autorità competenti sugli ordini professionali medesimi; misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi;
- i. valutazione negativa da parte di un'Autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento;
- j. indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle lettere a. e b.;
- k. le informazioni negative sull'esponente contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del TUB; per informazioni negative si intendono quelle, relative all'esponente anche quando non agisce in qualità di consumatore, rilevanti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo Testo Unico.

3. Con riferimento alle fattispecie disciplinate in tutto o in parte da ordinamenti stranieri, la verifica della sussistenza delle situazioni previste dal punto 2 è effettuata sulla base di una valutazione di equivalenza sostanziale.

La valutazione della correttezza viene condotta dal Consiglio ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Fit&Proper.

5.3 *Requisiti di professionalità e criteri di competenza*

5.3.1 *Requisiti di professionalità del Presidente*

In ottemperanza alle previsioni di cui al Regolamento Fit&Proper (che assorbono, in quanto più esaustivi, i requisiti di cui al D.M. n. 162/00), ai fini dei **requisiti di professionalità, il Presidente del Consiglio** deve essere scelto tra candidati che abbiano esercitato, per **almeno cinque anni**, anche 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,

ovvero negli ambiti indicati nel paragrafo 5.3.3 relativi agli amministratori non esecutivi.

Ai fini della sussistenza dei requisiti di cui ai punti precedenti, 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.

Dall'**Autovalutazione** – come indicato anche nella **Policy di Diversità** – è emerso che il Presidente del Consiglio deve avere oltre cinque anni di esperienza maturata attraverso attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo, nonché in società quotate o aventi una dimensione e complessità comparabili con quelle della Banca. Dovrebbe altresì possedere competenze in campo giuridico ed economico-finanziario, e di gestione in ambito consiliare di tematiche di rilevanza strategica.

Inoltre, il Presidente del Consiglio rappresenta una figura *super partes*, tale da assicurare una gestione corretta, efficiente ed efficace del funzionamento del Consiglio stesso, in cui ha il compito di creare un forte spirito di coesione, rappresentando al contempo una figura di garanzia per tutti gli Azionisti.

5.3.2 *Requisiti di professionalità dell'Amministratore Delegato*

In ottemperanza alle previsioni di cui al Regolamento Fit&Proper (che assorbono, in quanto più esaustivi i requisiti di cui al D.M. n. 162/00), ai fini dei **requisiti di professionalità, l'Amministratore Delegato** deve essere scelto tra candidati 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 maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca

Ai fini della sussistenza dei requisiti di cui al punto precedente, 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.

Dall'**Autovalutazione** – come indicato anche nella **Policy di Diversità** – è emerso che l'Amministratore Delegato dovrebbe essere in possesso di una specifica competenza, preferibilmente acquisita in posizioni di vertice di società operanti in ambito internazionale, in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso esperienze di lavoro in posizione di adeguata responsabilità per un periodo non inferiore a un quinquennio nel settore creditizio, bancario e di specifico riferimento del *business* della Banca, con sensibilità ai profili di sostenibilità. Analoghe esperienze possono essere maturate anche in imprese comparabili con la Banca per *business*, dimensioni e complessità operativa, anche in più Paesi.

5.3.3 *Requisiti di professionalità degli Amministratori non esecutivi*

In ottemperanza alle previsioni di cui al Regolamento Fit&Proper (che assorbono, in quanto più esaustivi i requisiti di cui al D.M. n. 162/00), ai fini dei **requisiti di professionalità**, gli **Amministratori non esecutivi** devono essere scelti tra candidati:

1. che abbiano esercitato, per **almeno tre anni**, anche 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. 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 rilevante 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.

Ai fini della sussistenza dei requisiti di cui ai punti precedenti, 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.

Ai sensi del **Codice di Autodisciplina**:

- il **Presidente del Comitato CCR** deve essere individuato tra i Consiglieri in possesso del requisito di indipendenza e con un'adeguata esperienza in materia contabile e finanziaria e/o di processo di gestione dei rischi;
- almeno un componente del Comitato Remunerazioni deve possedere un'adeguata conoscenza e esperienza in materia finanziaria e di politiche retributive.

5.3.4 *Requisiti di professionalità e di competenza degli amministratori ai sensi della normativa della Banca*

In conformità al **Regolamento del CdA**, i candidati devono essere in possesso di almeno uno dei seguenti requisiti:

- a. adeguata conoscenza del settore bancario, delle dinamiche e del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e di controllo dei rischi, acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione, direzione e controllo nel settore finanziario;
- b. esperienza maturata nella gestione di operazioni dirette a facilitare lo smobilizzo, la gestione e l'incasso di crediti, in particolare nei confronti di Enti erogatori di prestazioni sanitarie nonché verso la Pubblica Amministrazione;
- c. esperienza di gestione imprenditoriale e di organizzazione aziendale acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese, o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o nella Pubblica Amministrazione;

- d. capacità di lettura e di interpretazione di dati economico-finanziari acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese, o di esercizio di attività professionali, o di insegnamento universitario;
- e. esperienza internazionale e conoscenza dei mercati esteri, acquisite attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali presso istituzioni estere o enti, imprese o gruppi a vocazione internazionale.

Dall'**Autovalutazione** sono, inoltre, emerse, le seguenti valutazioni sulla composizione qualitativa del Consiglio in termini di **professionalità e di competenza**, come meglio dettagliate anche nella **Policy di Diversità** (con riferimento alla quale si rinvia al paragrafo 7.1):

1. mantenere competenze analoghe a quelle già in gran parte presenti nell'attuale composizione del Consiglio quanto ai seguenti ambiti:
 - **business in cui la Banca e le sue controllate operano**, avuto riguardo anche alle sue evoluzioni prospettiche, e, quindi, con comprovata esperienza nei **settori securities services, payment infrastructure services, con un know how specifico su nuovi mercati e linee di business**;
 - mercati finanziari e programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione;
 - operazioni di **finanza straordinaria e di sviluppo del business per acquisizione, nonché accordi di partnership**;
 - sostenibilità e competenza in materia di responsabilità sociale;
 - **information and communication technologies**, inclusa l'**innovazione digitale e la cybersecurity**;
 - gestione e organizzazione aziendale, **anche in materia di gestione di risorse umane** – ivi inclusi sistemi di remunerazione e incentivazione, *operation* e sistemi informativi – maturata prevalentemente in ambito bancario;
 - valutazione del rischio di credito e dei rischi finanziari;
 - **NPL management**;
 - **accounting** bancario (informativa contabile e finanziaria, interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche e degli adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni);
 - normativa bancaria e non di riferimento;
 - dinamiche PA;
2. rafforzare la conoscenza del mercato internazionale, in particolare, con riferimento ai mercati dell'Est Europa in cui opera il Gruppo (Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, e Croazia), mediante il contributo di esponenti provenienti da o con esperienze specifiche in tali aree geografiche.

5.3.5 Criteri di competenza per gli esponenti

1. In ottemperanza alle previsioni di cui al **Regolamento Fit&Proper**, in aggiunta ai requisiti di professionalità di cui ai paragrafi precedenti, i candidati devono soddisfare **criteri di competenza** volti a comprovare la loro idoneità ad assumere l'incarico, considerando i compiti inerenti al ruolo ricoperto e le caratteristiche, dimensionali e operative, della Banca. Sono prese in considerazione, a questi fini, la conoscenza teorica – acquisita attraverso gli studi e la formazione – e l'esperienza pratica, conseguita nello svolgimento di attività lavorative precedenti o in corso.
2. I criteri sono valutati dal Consiglio, che:
 - a. prende in considerazione la conoscenza teorica e l'esperienza pratica posseduta in più di uno dei seguenti ambiti:
 1. mercati finanziari;
 2. regolamentazione nel settore bancario e finanziario;
 3. indirizzi e programmazione strategica;
 4. assetti organizzativi e di governo societari;
 5. gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio della Banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi);
 6. sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;

7. attività e prodotti bancari e finanziari;
8. informativa contabile e finanziaria;
9. tecnologia informatica;

b. analizza se la conoscenza teorica e l'esperienza pratica sub a. è idonea rispetto a:

- 1) i compiti inerenti al ruolo ricoperto dall'esponente e alle eventuali deleghe o attribuzioni specifiche, ivi inclusa la partecipazione ai Comitati;
- 2) le caratteristiche della Banca, in termini, tra l'altro, di dimensioni, complessità, tipologia delle attività svolte e dei rischi connessi, mercati di riferimento, Paesi in cui opera.

3. Per l'incarico del Presidente del Consiglio è valutata anche l'esperienza maturata nel coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane tale da assicurare un efficace svolgimento delle sue funzioni di coordinamento e indirizzo dei lavori del Consiglio, di promozione del suo adeguato funzionamento, anche in termini di circolazione delle informazioni, efficacia del confronto e stimolo alla dialettica interna, nonché di adeguata composizione complessiva dell'organo.

4. La valutazione di cui sopra può essere omessa per gli esponenti in possesso dei requisiti di professionalità previsti dai paragrafi precedenti, quando essi sono maturati per una durata almeno pari a quella di cui allo schema seguente.

Presidente del Consiglio	10 anni (maturati negli ultimi 13)
Amministratore Delegato che ha svolto le attività di cui al paragrafo 5.3.1, punto 1(a)	10 anni (maturati negli ultimi 13)
Amministratori non esecutivi che hanno svolto le attività di cui al paragrafo 5.3.3, punto 1.	3 anni (maturati negli ultimi 6)
Altri Amministratori non esecutivi	5 anni (maturati negli ultimi 8)

5. Il criterio di competenza non è soddisfatto quando le informazioni acquisite in ordine alla conoscenza teorica e all'esperienza pratica delineano un quadro grave, preciso e concordante sull'inidoneità dell'esponente a ricoprire l'incarico. In caso di specifiche e limitate carenze, il Consiglio può adottare misure necessarie a colmarle.

5.4 Valutazioni del Consiglio sui requisiti di onorabilità e di professionalità

Il Consiglio nella predisposizione della Lista del CdA si attiene alle indicazioni di cui ai paragrafi che precedono quanto ai requisiti di onorabilità e professionalità, oltre che dei criteri di correttezza e di competenza sopra esplicitati. Auspica che gli Azionisti nell'individuazione dei propri candidati prestino grande attenzione ai suddetti requisiti, e, in particolare, alle indicazioni emerse in sede di Autovalutazione, come esplicitate, in particolare, nei paragrafi 5.3.4 e 7.1 degli Orientamenti. Eventuali scostamenti, come già anticipato, devono essere adeguatamente argomentati nella documentazione allegata al deposito della lista.

5.5 Requisiti di indipendenza

Ai sensi del **Regolamento Fit&Proper**:

1. si considera **indipendente** il consigliere non esecutivo per il quale non ricorra alcuna delle seguenti situazioni:
 - a. è coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del Presidente del Consiglio e degli esponenti con incarichi esecutivi della Banca;

2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della Banca; 3) di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b. a i.;

- b. è un partecipante nella Banca (ovverosia un soggetto che controlla o esercita l'influenza notevole sulla Banca o che detiene partecipazioni che attribuiscono una quota dei diritti di voto o del capitale della Banca pari ad almeno il 10%);
- c. ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate incarichi di presidente del consiglio di amministrazione, di gestione o di sorveglianza o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio, nonché di direzione presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate;
- d. ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella Banca;
- e. ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario;
- f. ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio, nonché di direzione presso la Banca;
- g. è esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un esponente con incarichi esecutivi della Banca ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione;
- h. intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Banca o con i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, tali da comprometterne l'indipendenza;
- i. ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi:
 - 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea;
 - 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del D.lgs. 267/00, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolate, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della Banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza.

2. Per incarichi ricoperti in enti non societari, le previsioni dei paragrafi precedenti si applicano ai soggetti che svolgono nell'ente funzioni equivalenti a quelle indicate nei medesimi paragrafi.

Ai fini di un'adeguata comprensione delle disposizioni di cui sopra si specifica che per **esponente** si intendono coloro che rivestono o hanno rivestito incarichi presso i) consiglio di amministrazione, di sorveglianza e di gestione; ii) collegi sindacali; iii) di direttore generale, comunque denominato. Per le società estere, si considerano gli incarichi equivalenti a quelli sub i), ii) e iii) in base alla legge applicabile alla società.

3. Il difetto dei requisiti stabiliti dai precedenti paragrafi comporta la decadenza dall'incarico di consigliere indipendente. Se in seguito alla decadenza il numero residuo di consiglieri indipendenti nell'organo è sufficiente ad assicurare il rispetto delle Disposizioni di Vigilanza in materia di governo societario o di altre disposizioni dell'ordinamento che stabiliscono un numero minimo di consiglieri indipendenti, il consigliere in difetto dei requisiti di cui al presente articolo mantiene l'incarico di consigliere non indipendente.

Sempre in conformità alle indicazioni di cui al **Regolamento Fit&Proper**, in sede di accettazione della candidatura, devono essere comunicate alla Banca tutte le situazioni di cui al paragrafo 1 che precede (lettere a., b., c., h., i.) e le motivazioni per cui, ad avviso dei candidati, tali situazioni non inficiano in concreto la loro indipendenza di giudizio.

Il Regolamento del CdA, in conformità con le indicazioni di cui al Codice di Autodisciplina,

- 1. stabilisce, quanto al punto 1.h che precede, che la relazione commerciale, intercorsa nell'esercizio precedente, verrà ritenuta "significativa" sulla base di due parametri:
 - a. continuità: oltre sei mesi di durata, e

- b. soglia del 10% massimo:
- del fatturato dell'azienda o dello studio professionale a cui il consigliere appartiene, ovvero
 - del reddito del consigliere stesso come persona fisica.

Il Consiglio valuta il rispetto di tale soglia sulla base di un'auto-certificazione resa dal Consigliere.

Nel caso del Consigliere che è anche *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza, il Consiglio valuta la significatività delle relazioni professionali che possono avere un effetto sulla sua posizione e sul ruolo all'interno dello studio o della società di consulenza o che, comunque, attengono a importanti operazioni della Banca e del Gruppo, anche indipendentemente dai parametri quantitativi sopra indicati;

2. considera, ai fini della valutazione dell'indipendenza, anche se il Consigliere riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, dalla Banca o da una società controllata o controllante, una significativa remunerazione aggiuntiva (rispetto all'emolumento "fisso" di amministratore non esecutivo della Banca e all'eventuale compenso per la partecipazione ai Comitati) pure sotto forma di partecipazione a piani di incentivazione legati alla *performance* aziendale, anche a base azionaria, o prevista dalla normativa vigente. La remunerazione aggiuntiva verrà ritenuta significativa sulla base del superamento della soglia del 20% massimo del reddito del Consigliere stesso quale persona fisica, escludendo dal reddito del consigliere i compensi percepiti nella sua qualità di componente degli organi di amministrazione della controllante e/o delle controllate.

5.6 Valutazioni del Consiglio sul requisito di indipendenza

Il Consiglio nella predisposizione della Lista del CdA si attiene alle indicazioni di cui al paragrafo che precede quanto ai requisiti di indipendenza e indicherà un numero di amministratori indipendenti pari almeno alla metà dei candidati. Auspica che gli Azionisti nell'individuazione dei propri candidati prestino grande attenzione alle suddette indicazioni, oltre che alle indicazioni emerse in sede di Autovalutazione, come esplicitate nei paragrafi 5.3.4 e 7.1 degli Orientamenti.

In ogni caso, il Consiglio ritiene che tutti i suoi componenti, esecutivi e non esecutivi, debbano agire con indipendenza di giudizio e, pertanto, invita a prestare attenzione alle situazioni che possano creare **conflitti di interessi**, e potenzialmente ostacolare l'indipendenza di giudizio degli amministratori.

5.7 Incompatibilità

Ai sensi dell'**art. 36 del Decreto Salva Italia** (c.d. divieto di *interlocking directorship*), 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.

Lo **Statuto** prevede all'art. 15 che gli Amministratori sono vincolati dal divieto ex art. 2390 Cod. Civ., salvo diversa determinazione dell'Assemblea.

5.8 Valutazioni del Consiglio sull'incompatibilità

Il Consiglio raccomanda agli Azionisti che nelle liste per la nomina del Consiglio vengano indicati candidati per i quali sia stata preventivamente verificata l'insussistenza di cause di incompatibilità e, in particolare, auspica che non vengano nominati amministratori coloro che si trovano in una delle situazioni di incompatibilità che possano rientrare nel divieto di *interlocking*.

Il Consiglio raccomanda, altresì, che i candidati non si trovino in una delle situazioni di cui all'art. 2390 Cod. Civ. (essere socio illimitatamente responsabile o amministratore o direttore generale in società concorrenti con BFF, ovvero esercitare per conto proprio, o di terzi, attività in concorrenza con quelle esercitate dalla Banca).

6. ULTERIORI INDICAZIONI SUI REQUISITI DEI CANDIDATI ALLA CARICA DI AMMINISTRATORE

6.1 Disponibilità di tempo

In conformità alle indicazioni del **Regolamento Fit&Proper**,

1. ciascun candidato assicura di poter dedicare **tempo adeguato** allo svolgimento dell'incarico. All'atto della nomina, e tempestivamente in caso di fatti sopravvenuti, comunica al Consiglio gli incarichi ricoperti in altre società, imprese o enti, le altre attività lavorative e professionali svolte e le altre situazioni o fatti attinenti alla sfera professionale in grado di incidere sulla sua disponibilità di tempo, specificando il tempo che questi incarichi, attività, fatti o situazioni richiedono;
2. in base alle informazioni assunte ai sensi del punto che precede, il Consiglio valuta se il tempo che ciascun esponente può dedicare è idoneo all'efficace svolgimento dell'incarico;
3. se l'esponente dichiara per iscritto di poter dedicare all'incarico almeno il tempo necessario stimato dalla Banca. La valutazione di cui sopra può essere omessa purché ricorrano tutte le seguenti condizioni: a) gli incarichi detenuti dall'esponente non superano i limiti previsti dal successivo paragrafo 6.2; b) la condizione *sub a)* è rispettata senza beneficiare delle previsioni di cui al successivo paragrafo 6.2; c) l'esponente non ricopre l'incarico di amministratore delegato o direttore generale né è presidente di un organo o di un comitato;
4. il Consiglio verifica l'idoneità del tempo effettivamente dedicato dagli esponenti, anche alla luce della loro presenza alle riunioni del Consiglio e/o dei Comitati;
5. se la disponibilità di tempo non è sufficiente, il Consiglio chiede all'esponente di rinunciare a uno o più incarichi o attività o di assumere specifici impegni idonei ad accrescere la sua disponibilità di tempo, ovvero adotta misure tra cui la revoca di deleghe o compiti specifici o l'esclusione dell'esponente da Comitati.

Il Consiglio raccomanda agli Azionisti, al pari di quanto avviene per la predisposizione della Lista del CdA, che nella scelta dei candidati si tenga adeguatamente conto della disponibilità di tempo che questi possono dedicare all'incarico.

A tal fine, si segnala che in ciascun esercizio del triennio 2018-2020 si sono tenute mediamente:

- n. 19 riunioni del Consiglio, con una durata media di 2 ore e 34 minuti;
- n. 15 riunioni del CCR, con una durata media di 1 ora e 45 minuti;
- n. 7 riunioni del Comitato Nomine, con una durata media di circa 1 ora;
- n. 10,66 riunioni del Comitato per le Remunerazioni, con una durata media di 1 ora e 15 minuti;
- n. 5,66 riunioni del Comitato OPC, con una durata media di circa 30 minuti.

Occorre, altresì, considerare circa n. 7 giornate per anno dedicate ad attività di formazione e a incontri extraconsiliari, nonché l'impegno necessario alla preparazione delle riunioni, tenuto conto della molteplicità degli argomenti da esaminare e del tempo necessario per esaminare la documentazione a supporto.

6.2 *Limiti al cumulo degli incarichi*

In conformità alle indicazioni del **Regolamento Fit&Proper**, e in considerazione del fatto che la Banca rientra tra le banche di maggiori dimensioni, in quanto le sue azioni sono quotate sul MTA:

1. salvo quanto *infra* precisato, ciascun esponente non può assumere un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:
 - a. **n. 1 incarico esecutivo e n. 2 incarichi non esecutivi;**
 - b. **n. 4 incarichi non esecutivi.**
2. Ai fini del calcolo dei limiti di cui al punto 1 **si include l'incarico ricoperto nella Banca** (i "**Limiti**").
3. Il Consiglio pronuncia la decadenza dall'incarico nel caso in cui accerti il superamento dei Limiti e l'esponente interessato non rinunci all'incarico o agli incarichi che determinano il superamento dei Limiti in tempo utile rispetto a 30 giorni dalla nomina o della conoscenza dell'evento sopraggiunto.

I Limiti non si applicano agli esponenti che ricoprono nella Banca incarichi in rappresentanza dello Stato o di altri enti pubblici.

Ai fini del calcolo dei Limiti non si considerano gli incarichi ricoperti dall'esponente:

- a. presso società o enti il cui unico scopo consiste nella gestione degli interessi privati di un esponente o del coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado e che non richiedono nessun tipo di gestione quotidiana da parte dell'esponente;
- b. in qualità di professionista presso società tra professionisti;
- c. quale sindaco supplente.

Ai fini del calcolo dei Limiti 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 sistema di tutela 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 al paragrafo 3, lettere a), b) e c), gli incarichi si sommano cumulandosi tra loro.

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

L'assunzione di un incarico non esecutivo aggiuntivo rispetto ai Limiti (l'**"Incarico Aggiuntivo"**) è consentita a condizione che non pregiudichi la possibilità per l'esponente di dedicare all'incarico presso la Banca tempo adeguato a svolgere in modo efficace le proprie funzioni.

A tale fine il Consiglio prende in considerazione, tra l'altro:

- a. la circostanza che l'esponente ricopra nella Banca un incarico esecutivo o sia un componente di Comitati;
- b. la dimensione, l'attività e la complessità della Banca o di altra società commerciale presso cui verrebbe assunto l'incarico aggiuntivo;
- c. la durata dell'incarico aggiuntivo;
- d. il livello di competenza maturato dall'esponente per lo svolgimento dell'incarico nella Banca e le eventuali sinergie tra i diversi incarichi.

L'assunzione dell'Incarico Aggiuntivo non è consentito all'esponente che:

- a. ricopre presso la Banca il ruolo di Amministratore Delegato, o Presidente del Consiglio, del Collegio sindacale o di un Comitato;
 - b. beneficia, per gli altri incarichi, dell'Aggregazione.
4. L'Incarico Aggiuntivo non può beneficiare dell'Aggregazione.

6.3 Valutazioni del Consiglio sulla disponibilità di tempo e sui limiti al cumulo degli incarichi

Il Consiglio nella predisposizione della Lista del CdA si attiene alle indicazioni di cui ai paragrafi che precedono quanto alla disponibilità di tempo e ai limiti al cumulo degli incarichi. Auspica che gli Azionisti nell'individuazione dei propri candidati prestino grande attenzione alle suddette indicazioni.

I candidati alla carica di Amministratore della Società devono fornire al Consiglio la situazione aggiornata degli incarichi di amministrazione, direzione e controllo da ciascuno rivestiti, oltre che ogni altro elemento utile per effettuare le valutazioni sulla disponibilità di tempo e sul rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi. Successivamente alla nomina, gli Amministratori devono mantenere il Consiglio tempestivamente aggiornato sui propri incarichi, al fine di consentire al Consiglio stesso di effettuare le valutazioni di sua competenza.

7. ULTERIORI INDICAZIONI SULLA COMPOSIZIONE DEL CONSIGLIO

7.1 Diversity

Ai sensi del **Regolamento Fit&Proper**:

- la **composizione del Consiglio deve essere adeguatamente diversificata** in modo da: alimentare il confronto e la dialettica al suo interno, favorire l'emersione di una pluralità di approcci e prospettive nell'analisi dei temi e nell'assunzione di decisioni, supportare efficacemente i processi aziendali di elaborazione delle strategie, gestione delle attività e dei rischi, controllo sull'operato dell'alta dirigenza, tener conto dei molteplici interessi che concorrono alla sana e prudente gestione della Banca. È presa in considerazione, a questi fini, la presenza nel Consiglio di componenti:
 - a. diversificati in **termini di età, genere, durata di permanenza nell'incarico e, limitatamente alle banche operanti in modo significativo in mercati internazionali, quale è la Banca, provenienza geografica degli esponenti**;
 - b. le cui competenze, collettivamente considerate, siano **idonee a realizzare gli obiettivi di cui sopra**;
 - c. **adeguati**, nel numero, ad assicurare funzionalità e non pletoricità dell'organo;
- nell'assicurare il rispetto degli obiettivi indicati all'alinea che precede occorre tenere conto del modello di *governance* della Banca, della tipologia di attività svolta, della struttura proprietaria (ovverosia del fatto che BFF è una *public company*), dell'appartenenza (o meno) a un gruppo bancario, dei vincoli che discendono da disposizioni di legge e regolamentari sulla composizione degli organi sociali;
- il Consiglio identifica preventivamente (mediante gli Orientamenti) la propria composizione quali-quantitativa ottimale per realizzare gli obiettivi sopra indicati e verifica successivamente la rispondenza tra questa e quella effettiva risultante dal processo di nomina.

Ai sensi del combinato disposto dall'**art. 147-ter del TUF** e dell'**art. 144-undecies, punto 1, del Regolamento Emittenti, il genere meno rappresentato deve ottenere almeno due quinti degli amministratori eletti per sei mandati consecutivi.**

Ai sensi della **Policy di Diversità**:

1. il Consiglio è consapevole del fatto che diversità e inclusione sono due elementi fondamentali della cultura aziendale di un Gruppo multinazionale quale il Gruppo BFF, in continua evoluzione ed espansione verso altri Paesi e in ulteriori settori di *business* rispetto a quelli in cui opera tradizionalmente. In particolare, la valorizzazione delle diversità quale elemento fondante della sostenibilità nel medio-lungo periodo

- dell'attività d'impresa rappresenta un paradigma di riferimento sia per i dipendenti, sia per i componenti degli organi di amministrazione e di controllo della Banca;
2. il Consiglio, nel rispetto delle prerogative spettanti agli Azionisti in sede di designazione e di nomina dei Consiglieri – e assumendo la presentazione della Lista del CdA –, auspica che nella propria composizione sia **perseguito un obiettivo di integrazione di profili manageriali e professionali, anche di carattere internazionale, tra loro diversi, con particolare riguardo al settore bancario ed economico-finanziario e alle materie economiche, finanziarie, giuridiche, contabili, di gestione aziendale, di gestione dei rischi e di politiche retributive, dotati di sensibilità al successo sostenibile;**
 3. nella presentazione delle candidature è opportuno che si tenga, altresì, conto dell'importanza di una **bilanciata presenza di componenti indipendenti e di una equilibrata rappresentanza di genere nel rispetto di quanto prescritto dalla legge**, nonché dei benefici che possono derivare dalla **presenza di diverse fasce di età e di anzianità di carica**, anche sotto il profilo della **pluralità di prospettive e di esperienze manageriali e professionali;**
 4. il Consiglio ritiene prioritario che al proprio interno venga mantenuto e consolidato un clima collaborativo, leale e sinergico, e un ambiente inclusivo, nel quale ogni Consigliere sia in grado di esprimere al meglio le proprie professionalità, arricchendo la dialettica collegiale, che è il presupposto di ogni decisione meditata e consapevole;
 5. il Consiglio, anche sulla base degli esiti dell'**Autovalutazione**, ritiene che – fermo restando quanto indicato con riferimento agli amministratori indipendenti nei paragrafi 5.5.e 5.6, – la propria composizione ottimale debba essere orientata a soddisfare, oltre ai requisiti indicati nel Paragrafo 5.3.5, almeno i seguenti criteri:
 - a. presenza di un **congruo numero di Amministratori non esecutivi e/o indipendenti**, diversi dal Presidente del Consiglio, i quali dovrebbero espletare un'importante funzione dialettica e contribuire al monitoraggio delle scelte compiute dall'Amministratore Delegato e dal Consiglio;
 - b. mantenimento di **almeno una quota di due quinti dei membri del Consiglio**, appartenenti al genere meno rappresentato, **con arrotondamento all'unità superiore;**
 - c. **combinazione di diverse fasce di età all'interno del Consiglio**, in modo da consentire una bilanciata pluralità di prospettive e di esperienze manageriali e professionali, ferma restando l'adozione di piani di formazione adeguati ad assicurare che il bagaglio di competenze tecniche dei Consiglieri sia preservato nel tempo, per perseguire un equilibrio tra esigenze di continuità e rinnovamento nella gestione, osservare una combinazione di diverse anzianità di carica;
 - d. considerata la proiezione internazionale delle attività del Gruppo, **assicurare la presenza di un terzo di Amministratori che abbiano maturato (a) un'adeguata esperienza in ambito internazionale (preferibilmente, con riferimento ai mercati in cui opera il Gruppo e, in particolare all'Est Europa, i.e. Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Croazia)**. Il profilo internazionale è volto, tra l'altro, a prevenire l'omologazione delle opinioni ed il fenomeno del “*group thinking*”, ed è valutato sulla base dell'attività manageriale, professionale, accademica o istituzionale svolta da ciascun Consigliere in contesti internazionali; (b) nel *business* specifico di banca depositaria, servizi di pagamento e a questi accessori;
 - e. in generale, i Consiglieri dovrebbero essere caratterizzati da un profilo manageriale e/o professionale e/o accademico e/o istituzionale tale da realizzare **un mix di competenze ed esperienze, maturate per almeno un triennio, tra loro diverse e complementari**. In particolare, si intende per:
 - **profili manageriali**, la maturazione di competenze ed esperienze in posizioni di responsabilità nel settore bancario o finanziario, o, comunque, nell'ambito di società quotate e gruppi di dimensioni e/o complessità maggiori o assimilabili a quelle della Banca e del Gruppo, nonché il possesso di un elevato orientamento alle strategie e ai risultati, nel rispetto dei principi di corretta gestione societaria e imprenditoriale, e con sensibilità al Successo Sostenibile;
 - **profili professionali**, la maturazione di competenze ed esperienze in posizioni amministrative o dirigenziali nell'ambito di accreditati studi professionali, società di consulenza o enti pubblici o privati nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo, acquisendo conoscenze, a esempio, in materie economiche, contabili, giuridiche (con particolare riferimento ai settori bancario, dei mercati finanziari, oltre che in materia di organizzazione, anche sotto il profilo della valorizzazione del personale, e ICT),

finanziarie, nonché in materia di operazioni di finanza straordinaria, di gestione dei rischi e di politiche retributive, con particolare attinenza all'attività della Banca e del Gruppo, attuali e prospettive;

- **profili accademici e/o istituzionali**, le competenze ed esperienze maturate mediante lo svolgimento di attività svolte in ambito accademico e/o istituzionale, in particolare, nel settore giuridico-economico o che, in ogni caso, possano risultare utili per lo sviluppo e il consolidamento del business del Gruppo BFF.

7.2 Valutazioni del Consiglio sulla diversity

Il Consiglio nella predisposizione della Lista del CdA si attiene alle indicazioni di cui ai paragrafi che precedono quanto alla diversity. Auspica che gli Azionisti nell'individuazione dei propri candidati prestino grande attenzione alle suddette indicazioni, e, in particolare, assicurino (i) che i profili dei candidati individuati siano **complementari in termini di estrazione professionale e competenze**, così da garantire lo sviluppo della dialettica interna e l'efficiente funzionamento e l'idoneità complessiva del Consiglio e dei Comitati ad adempiere i propri obblighi. Gli Azionisti sono, pertanto, invitati a presentare liste che contengano candidati in possesso di un'ottimale combinazione di profili aventi le caratteristiche sopra descritte; e (ii) la presenza di un numero di Consiglieri riservato al genere meno rappresentato non inferiore a quello stabilito dalla normativa. Nel caso in cui il Consiglio di Amministrazione sia composto da **n. 9 (nove) membri**, occorrerà nominare **almeno n. 4 (quattro)** Consiglieri appartenenti al genere meno rappresentato.

8. INDUCTION

Ai sensi delle **Disposizioni di Vigilanza**, la Banca adotta piani di formazione adeguati ad assicurare che il bagaglio di competenze tecniche dei membri del Consiglio sia preservato nel tempo; in caso di nuove nomine, programmi di formazione specifici sono predisposti per agevolare l'inserimento dei nuovi componenti negli organi aziendali.

Ai sensi della **Policy di Diversity**, la Banca adotta **piani di formazione** adeguati ad assicurare che il bagaglio di competenze tecniche dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio sindacale, nonché dei responsabili delle principali funzioni aziendali, necessario per svolgere con consapevolezza il proprio ruolo, sia preservato nel tempo. In caso di nuove nomine, programmi di formazione specifici sono predisposti per agevolare l'inserimento dei nuovi componenti negli Organi Aziendali e favorire un'adeguata omogeneità formativa, in particolare, quanto agli aspetti tecnici, regolamentari e di business caratteristici della Banca.

8.1 Valutazioni del Consiglio sull'induction

Nel caso di inserimento di nuovi Consiglieri, il Consiglio suggerisce di considerare di promuovere modalità che garantiscano la continuità e la salvaguardia dell'esperienza cumulata del Consiglio uscente.

Per questo motivo, il Consiglio uscente raccomanda al nuovo Consiglio di:

- i) promuovere tempestivamente speciali sessioni di *induction* a favore dei nuovi Consiglieri, per allinearne rapidamente le conoscenze a quelle dei Consiglieri riconfermati;
 - ii) promuovere continuativamente sessioni di *training* e di *induction*, per consolidare e sviluppare le conoscenze di ciascun Consigliere,
- avendo riguardo anche al contesto di internazionalizzazione che contraddistingue il Gruppo e ai nuovi ambiti di sua operatività.

Per i nuovi Consiglieri è opportuno formalizzare un percorso di base, con la possibilità di svolgere degli approfondimenti personalizzati sulla base di particolari interessi o responsabilità che il singolo Consigliere potrà assumere nei Comitati. A livello più generale, è importante aggiornare tutti i Consiglieri sui principali *trend* che possono avere impatto sull'andamento attuale e prospettico del Gruppo.

9. CONCLUSIONI

Il Consiglio, al fine di consentire agli Azionisti una adeguata valutazione dei profili dei candidati alla carica di Amministratore, renderà pubblica la Lista del CdA **almeno 30 giorni prima dell'Assemblea**, seguendo il processo di cui all'**all. A** degli Orientamenti, mentre per le altre liste si applica il termine ordinario di 25 giorni.

Per le modalità di presentazione delle liste si rinvia alle relative disposizioni dello Statuto, come richiamate nell'avviso di convocazione, che verrà pubblicato entro i termini di legge.

Il Consiglio invita gli Azionisti a tenere conto per la predisposizione delle liste degli Orientamenti, in cui sono riflessi anche gli esiti dell'Autovalutazione, e, in particolare, del rispetto delle indicazioni di cui:

- al paragrafo 4 quanto alla composizione quantitativa del Consiglio;
- ai paragrafi 5, 6 e 7 quanto alla composizione qualitativa del Consiglio, e alla diversità.
- al paragrafo 5.3.1 quanto alla scelta del candidato al ruolo di Presidente del Consiglio;
- al paragrafo 5.3.2 quanto alla scelta del candidato al ruolo di Amministratore Delegato;
- ai paragrafi da 5.1 a 5.4 quanto ai requisiti di professionalità, onorabilità, e ai criteri di competenza e di correttezza;
- ai paragrafi 5.5 e 5.6 quanto ai requisiti di indipendenza;
- ai paragrafi 6.1 e 6.3 quanto alla disponibilità di tempo;
- ai paragrafi 6.2 e 6.3 quanto al rispetto dei limiti al cumulo degli incarichi;
- ai paragrafi di cui ai paragrafi 5.7 e 5.8 quanto al rispetto del divieto di *interlocking*.

A tale riguardo, i candidati sono invitati a fornire le informazioni aggiuntive di cui sopra nell'ambito del *curriculum* o di un suo allegato sin dal momento della presentazione della propria candidatura, in vista dell'analisi del “*Fit & Proper*” di ciascun Consigliere, che sarà uno dei primi compiti di competenze del nuovo Consiglio.

Si rammenta agli Azionisti, infine, come meglio esplicitato nei paragrafi degli Orientamenti che precedono che, come anticipato:

- resta ferma la facoltà per gli Azionisti di svolgere proprie valutazioni e presentare candidature coerenti con queste, motivando eventuali differenze rispetto alle analisi svolte dal Consiglio;
- è demandato al nuovo Consiglio di Amministrazione eletto dall'Assemblea – previo parere del Comitato Nomine – di verificare successivamente alla nomina, nell'ambito della verifica della sussistenza dei requisiti di cui all'articolo 26 del TUB, al Regolamento Fit&Proper, allo Statuto, al Regolamento del CdA, e all'ulteriore normativa applicabile la rispondenza tra la composizione quali-quantitativa ritenuta ottimale e quella effettiva risultante dal processo di nomina. I risultati delle analisi svolte e gli eventuali pareri del Comitato Nomine sono trasmessi alla Banca d'Italia, ove richiesti;
- le liste per il rinnovo degli organi in vista dell'Assemblea del prossimo 25 marzo devono essere depositate nei tempi e con le modalità che verranno indicate nell'avviso di convocazione disponibile sul sito *internet* della Banca nella sezione “Governance/Documentazione Assembleare”;
- l'informativa sulle caratteristiche di ciascun candidato, da depositarsi contestualmente alla presentazione delle liste, deve comprendere, per ciascun candidato:
 - un *curriculum vitae* aggiornato – in lingua italiana e inglese –, rilasciato in data non antecedente a un mese, volto a individuare per quale profilo teorico il candidato risulta adeguato e, pertanto, contenente un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dell'interessato e sulle competenze maturate nel campo bancario, finanziario e/o negli altri ambiti di rilevanza indicati nei presenti Orientamenti, oltre che l'elenco delle cariche da questi ricoperte;
 - la dichiarazione – in lingua italiana e inglese –, di cui all'**all. B**, con la quale ciascun candidato, oltre ad accettare la candidatura e l'eventuale nomina a Consigliere, attesta, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per la carica;
 - la dichiarazione sui rapporti di collegamento tra soci di riferimento e soci di minoranza di cui all'**All. C**;

- chi presenta una lista che contiene un numero di candidati superiore alla metà dei Consiglieri deve indicare il candidato alla carica di Presidente del Consiglio, la cui nomina avviene secondo le modalità individuate dallo Statuto.

Si raccomanda, infine, ai candidati di fornire le informazioni aggiuntive richieste nel questionario di cui all'**Art. D**, che la Banca attende di ricevere contestualmente al deposito delle liste, non a fini di pubblicazione, bensì di consentire al Consiglio di svolgere le valutazioni di propria competenza, in considerazione del fatto che l'esame "*Fit&Proper*" di ciascun Consigliere e del Consiglio nel suo complesso sarà uno dei primi compiti del neominato organo di amministrazione.

*** * ***

I presenti Orientamenti e suoi allegati potrebbero subire delle variazioni e/o integrazioni in funzione degli aggiornamenti normativi e regolamentari che dovessero intervenire prima dei termini per il deposito delle liste.

Allegato A): Linee guida sulla presentazione di una lista di candidati alla carica di Amministratore di Banca Farmafactoring S.p.A..

Allegato B): La dichiarazione – in lingua italiana e inglese – con la quale ciascun candidato, oltre ad accettare la candidatura e l'eventuale nomina a Consigliere, attesta, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per la carica.

Allegato C): La dichiarazione sui rapporti di collegamento tra soci di riferimento e soci di minoranza.

Allegato D): Questionario per la verifica dei requisiti dei membri del Consiglio di Amministrazione di Banca Farmafactoring S.p.A. rispetto al Regolamento Fit&Proper e agli Orientamenti.



BFF BANKING
GROUP

Linee guida sulla presentazione di una lista di candidati alla carica di Amministratore di Banca Farmafactoring S.p.A

Consiglio di Amministrazione del 19 febbraio 2019-Modifica
statutaria approvata dall'Assemblea del 28 marzo 2019

INTRODUZIONE

L'Assemblea degli Azionisti di Banca Farmafactoring S.p.A. del 28 marzo 2019, ha approvato la modifica dello Statuto Sociale volta ad attribuire al Consiglio di Amministrazione la facoltà di presentare una lista di candidati alla carica di amministratore (il "Processo"); il Consiglio di Amministrazione della Banca, il 19 febbraio, ha condiviso il processo per l'individuazione della carica, di seguito sinteticamente illustrato.

PROCESSO DI SELEZIONE - SOGGETTI COINVOLTI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Individua nell'ambito del processo di board review la propria composizione quali-quantitativa ottimale.

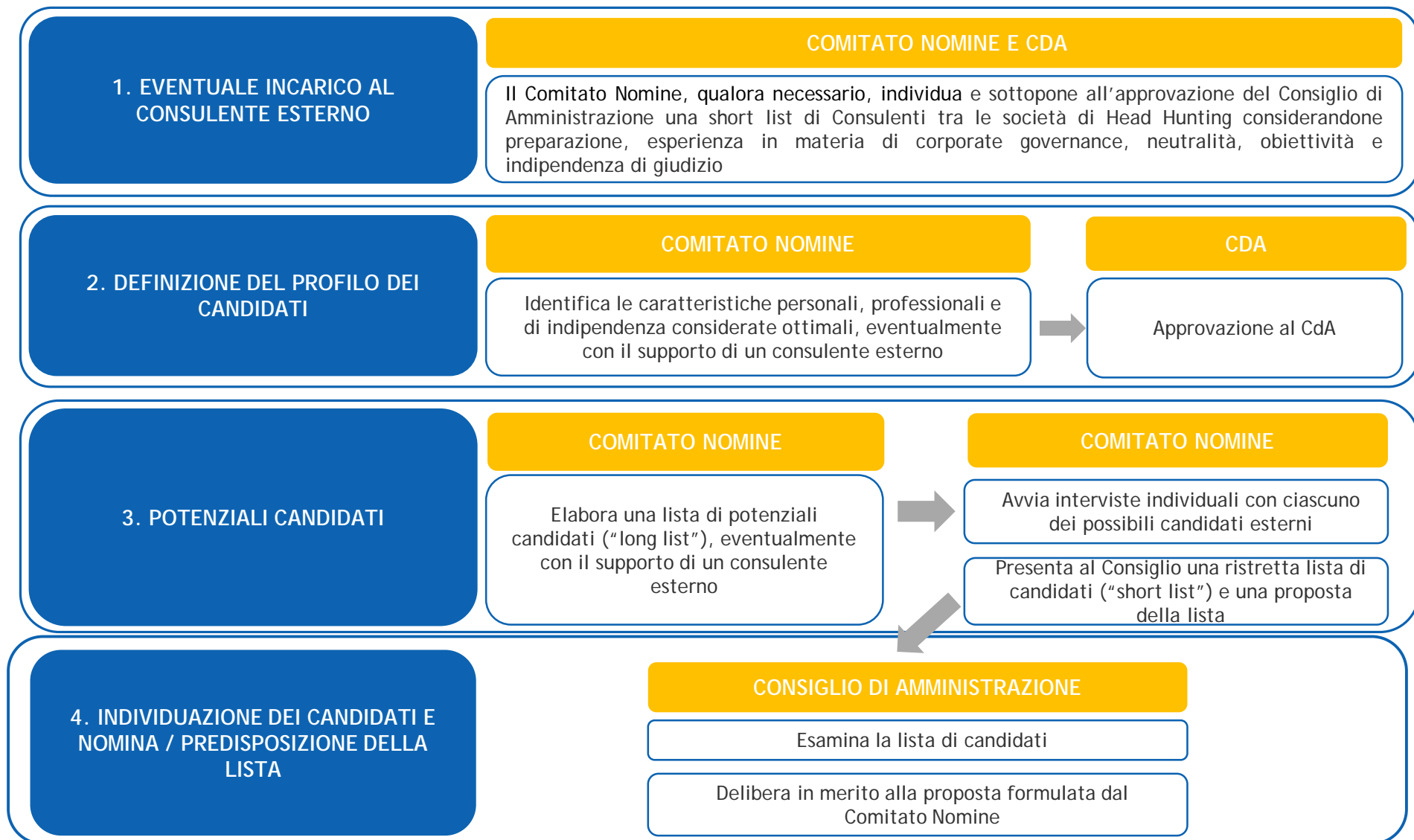
COMITATO NOMINE

Il Comitato Nomine supporta il Consiglio di Amministrazione nelle varie fasi del Processo ed è coinvolto nel conferimento dell'eventuale incarico al Consulente Esterno.

CONSULENTE ESTERNO

Una o più società di "head hunting" scelte tra società di primario standing, cui eventualmente attribuire l'incarico di supportare la Banca nella ricerca di possibili candidati.

PROCESSO DI SELEZIONE - FASI



DICHIARAZIONE

Il/La sottoscritto/a _____, nato/a a _____ provincia di _____ (_____) il ____/____/_____, 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 alla candidatura a Consigliere di Banca Farmafactoring S.p.A. (la "**Banca**") da parte dell'Assemblea ordinaria degli Azionisti convocata per il 25 marzo 2020, ai sensi e per gli effetti del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 169/2020 (il "**Decreto Fit&Proper**") e del Decreto del Ministero della Giustizia n. 162/2000, e delle ulteriori disposizioni vigenti,

DICHIARA

di accettare la suddetta candidatura e l'eventuale carica di _____ della Banca, eleggendo sin d'ora domicilio per tutti gli atti relativi a tale carica, anche a norma e per gli effetti delle Disposizioni di Vigilanza, presso la sede legale della Banca, in Via Domenichino 5, a Milano,

DICHIARA**(A) REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ E CRITERI DI COMPETENZA**

- di aver maturato un'esperienza complessiva di almeno un [triennio/quinquennio¹] attraverso l'esercizio di²:
- (a) attività di _____ presso _____ dal _____ al _____;
- (b) attività di _____ presso _____ dal _____ al _____;
- (c) attività di _____ presso _____ dal _____ al _____;
- (d) attività di _____ presso _____ dal _____ al _____;

A.1 come previsto dal Decreto Fit&Proper, di essere in possesso di conoscenze teoriche ed esperienza pratica in più di uno dei seguenti ambiti:

	SI	NO
mercati finanziari;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
regolamentazione nel settore bancario e finanziario;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
indirizzi e programmazione strategica;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
assetti organizzativi e di governo societari;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio della Banca, incluse le responsabilità	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Quinquennio nel caso di candidati alla carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione o Amministratore Delegato. Triennio nel caso di candidati al ruolo di Amministratore non esecutivo.

² Per maggiori informazioni sui requisiti di professionalità richiesti per ciascun ruolo, si rinvia alla Sezione 5.3, e ai relativi paragrafi, degli "*Orientamenti per gli Azionisti sulla composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione e per la predisposizione della lista del Consiglio di Amministrazione*", disponibili sul sito internet della Banca all'indirizzo <https://it.bffgroup.com/it/assemblea-degli-azionisti-25-marzo-2021>.

dell'esponente in tali processi);		
sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
attività e prodotti bancari e finanziari;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
informativa contabile e finanziaria;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
tecnologia informatica;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane tale da assicurare un efficace svolgimento delle funzioni di coordinamento e indirizzo dei lavori del CdA, di promozione del suo adeguato funzionamento, anche in termini di circolazione delle informazioni, efficacia del confronto e stimolo alla dialettica interna, nonché di adeguata composizione complessiva dell'organo ³ ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 A.2 come previsto dal Regolamento del Consiglio di Amministrazione della Banca, di essere in possesso di almeno uno dei seguenti requisiti:		
	SI	NO
adeguata conoscenza del settore bancario, delle dinamiche e del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e di controllo dei rischi, acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione, direzione e controllo nel settore finanziario;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
esperienza maturata nella gestione di operazioni dirette a facilitare lo smobilizzo, la gestione e l'incasso di crediti, in particolare nei confronti di Enti erogatori di prestazioni sanitarie nonché verso la Pubblica Amministrazione;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
esperienza di gestione imprenditoriale e di organizzazione aziendale acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese, o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o nella Pubblica Amministrazione;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
capacità di lettura e di interpretazione di dati economico-finanziari acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese, o di esercizio di attività professionali, o di insegnamento universitario;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
esperienza internazionale e conoscenza dei mercati esteri, acquisite attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali presso istituzioni estere o enti, imprese o gruppi a vocazione internazionale,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
 A.3 come previsto dagli esiti dell'autovalutazione annuale del Consiglio di Amministrazione, di essere in possesso di almeno una delle seguenti ulteriori conoscenze specifiche:		
	SI	NO
<i>business</i> in cui la Banca e le sue controllate operano, avuto riguardo anche alle sue evoluzioni prospettiche, e, quindi, con comprovata esperienza nei settori <i>securities services, payment infrastructure services</i> , con un <i>know how</i> specifico su nuovi mercati e linee di <i>business</i> ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
mercati finanziari e programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
operazioni di finanza straordinaria e di sviluppo del <i>business</i> per acquisizione, nonché accordi di <i>partnership</i> ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
sostenibilità e competenza in materia di responsabilità sociale;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

³ Requisito rilevante per i soli candidati al ruolo di Presidente del Consiglio di Amministrazione.

<i>information and communication technologies</i> , inclusa l'innovazione digitale e la <i>cybersecurity</i> ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
gestione e organizzazione aziendale, anche in materia di gestione di risorse umane – ivi inclusi sistemi di remunerazione e incentivazione, <i>operation</i> e sistemi informativi – maturata prevalentemente in ambito bancario;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
valutazione del rischio di credito e dei rischi finanziari;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>NPL management</i> ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<i>accounting</i> bancario (informativa contabile e finanziaria, interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche e degli adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
dinamiche PA;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
conoscenza del mercato internazionale, in particolare, con riferimento ai mercati dell'Est Europa in cui operano le controllate della Banca e, in generale, il Gruppo BFF (Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, e Croazia);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
competenze in campo giuridico ed economico-finanziario, e di gestione in ambito consiliare di tematiche di rilevanza strategica ⁴ ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ossesso di una specifica competenza, preferibilmente acquisita in posizioni di vertice di società operanti in ambito internazionale, in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso esperienze di lavoro in posizione di adeguata responsabilità per un periodo non inferiore a un quinquennio nel settore creditizio, bancario e di specifico riferimento del <i>business</i> della Banca, con sensibilità ai profili di sostenibilità. Analoghe esperienze possono essere maturate anche in imprese comparabili con la Banca per <i>business</i> , dimensioni e complessità operativa, anche in più Paesi ⁵ .	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(B) REQUISITI DI ONORABILITÀ

- (a) di non trovarsi in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 del codice civile⁶;
- (b) di non essere stat_ condannat_ con sentenza definitiva:
 - 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, 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 artt. 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, e 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, in materia tributaria;
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo,
 fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;

[ovvero

di essere stat_ condannat_ con sentenza definitiva:

⁴ Conoscenza richiesta solo per il Presidente.

⁵ Conoscenza richiesta solo per l'Amministratore Delegato.

⁶ Cfr. art. 2382 c.c.: "Non può essere nominato amministratore, e se nominato decade dal suo ufficio, l'interdetto, l'inabilitato, il fallito, o chi è stato condannato ad una pena che importa l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi."

- 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, 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 artt. 270-*bis*, 270-*ter*, 270-*quater*, 270-*quater*.1, 270-*quinquies*, 270-*sexies*, 416, 416-*bis*, 416-*ter*, 418, e 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, in materia tributaria;
- 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, senza beneficiare degli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale.

In tal caso, fornire dettagli _____

_____;

- (c) di non essere stat_ sottopost_ a misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs. n. 159/11, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;

[ovvero

di essere stat_ sottopost_ a misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs. n. 159/11, e successive modificazioni ed integrazioni, senza beneficiare degli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale.

In tal caso, fornire dettagli _____

_____;

- (d) di non trovarsi, all'atto dell'assunzione dell'incarico, 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 TUB e dell'articolo 190-*bis*, commi 3 e 3-*bis*, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187-*quater* del TUF;

[ovvero

di trovarsi, all'atto dell'assunzione dell'incarico, 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 TUB e dell'articolo 190-*bis*, commi 3 e 3-*bis*, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187-*quater* del TUF.

In tal caso, fornire dettagli _____

_____;

- (e) di non essere stat_ condannat_ con sentenza definitiva su richiesta delle parti, ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:

- dalla precedente lettera b), numero 1), salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- dalla precedente lettera b), numeri 2) e 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,

fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale;

[ovvero

di essere stat_ condannat_ con sentenza definitiva su richiesta delle parti, ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste:

- dalla precedente lettera b), numero 1), salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
- dalla precedente lettera b), numeri 2) e 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,

senza beneficiare degli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale.

In tal caso, fornire dettagli _____

_____;

- (f) di non aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità;

[ovvero

di aver riportato le seguenti condanne penali e/o provvedimenti sanzionatori in Stati esteri (8):

_____;

(C) CRITERI DI CORRETTEZZA

- (a) di non aver riportato condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a 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-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, 640 del codice penale;

[ovvero

di essere stat_ condannat_ con _____
a _____
_____;

- (b) di non aver riportato condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a.; applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs n. 159/11;

[ovvero

di essere stat_ condannat_ con _____
a _____
_____;

- (c) di non aver riportato sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento; sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile;

[ovvero

di essere stat_ condannat_ con sentenza definitiva di condanna al risarcimento dei danni per _____

_____];

- (d) di non aver riportato sanzioni amministrative per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento;

[ovvero

di aver riportato sanzioni amministrative per _____

_____];

- (e) di non essere sottopost_ a provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle Autorità di vigilanza o su istanza delle stesse; provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53- *bis*, comma 1, lettera *e*), 67-*ter*, comma 1, lettera *e*), 108, comma 3, lettera *d-bis*), 114-*quinquies*, comma 3, lettera *d-bis*), 114-*quaterdecies*, comma 3, lettera *d-bis*), del TUB, e degli articoli 7, comma 2-*bis*, e 12, comma 5-*ter*, del TUF;

[ovvero

di essere sottopost_ a provvedimento _____

_____];

- (f) di non ricoprire o aver ricoperto incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del D.lgs. n. 231/2001;

[ovvero

di ricoprire/aver ricoperto l'incarico di _____
presso _____ attiva nel settore _____
a cui è stata irrogata la sanzione _____.
Fornire eventuali ulteriori dettagli _____];

- (g) di non ricoprire o aver ricoperto incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-*ter* del TUB, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-*bis*, comma 4, lettera *b*), del TUB o a procedure equiparate;

[ovvero

di ricoprire/aver ricoperto l'incarico di _____
presso un'impresa che è stata sottoposta a _____.
Fornire eventuali ulteriori dettagli _____];

- (h) di non essere stat_ sospes_ o radiat_ da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle Autorità competenti sugli ordini professionali medesimi; ovvero di essere soggett_ a misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; ovvero di essere soggett_ a misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi;

[ovvero

di essere stat_ _____

- _____];]
- (i) di non essere stat_ oggetto di valutazione negativa da parte di un'Autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento;
- [ovvero
- di essere stat_ _____
- _____];]
- (j) di non avere indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle lettere a) e b);
- [ovvero
- di avere indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle lettere a) e b);]
- (k) che non vi sono informazioni negative relative al/alla sottoscritt_ contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del TUB; per informazioni negative si intendono quelle, relative all'esponente anche quando non agisce in qualità di consumatore, rilevanti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico;
- [ovvero
- che nella Centrale Rischi sono contenute le seguenti informazioni _____
- _____];]
- (l) di non aver tenuto comportamenti che pur non costituendo reati, siano in contrasto con i principi previsti nel Codice Etico della Banca;
- [ovvero
- di aver _____
- _____];]

(D) REQUISITI DI INDIPENDENZA

- di non possedere i requisiti di indipendenza di cui all'art. 13 del Decreto n. 169/2020.
- di possedere i requisiti di indipendenza di cui all'art. 13 del Decreto n. 169/2020, e, in particolare, di non:
- (a) essere coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del Presidente del Consiglio di Amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi della Banca; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della Banca; 3) di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b) a i);
- (b) essere un partecipante⁷ nella Banca;
- (c) ricoprire o avere ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate incarichi di Presidente del Consiglio di Amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi, oppure avere ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, nonché di direzione presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate;
- (d) avere ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella Banca;

⁷ Per "partecipante" si intende un soggetto che controlla o esercita l'influenza notevole sulla Banca o che detiene partecipazioni che attribuiscono una quota dei diritti di voto o del capitale della Banca pari ad almeno il 10%.

- (e) ricoprire l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario;
- (f) avere ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, nonché di direzione presso la Banca;
- (g) essere esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un Consigliere con incarichi esecutivi della Banca ricopre l'incarico di amministratore o di gestione;
- (h) intrattenere, direttamente, indirettamente, o avere intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, tali da comprometterne l'indipendenza⁸;
- (i) ricoprire o avere ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi:
 - 1) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea;
 - 2) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolane, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della Banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza;
- (j) ricevere, o aver ricevuto nei precedenti tre esercizi, dalla Banca o da una società controllata o controllante, una significativa remunerazione aggiuntiva (rispetto all'emolumento "fisso" di Consigliere non esecutivo della Banca e all'eventuale compenso per la partecipazione ai Comitati) pure sotto forma di partecipazione a piani di incentivazione legati alla performance aziendale, anche a base azionaria, o prevista dalla normativa vigente.

DICHIARA, INOLTRE

(E) LIMITI AL CUMULO DEGLI INCARICHI

- di non superare i limiti di cumulo d'incarichi ai sensi degli artt. 17, 18 e 19 del Decreto Fit&Proper;
- di superare i limiti di cumulo d'incarichi ai sensi ai sensi degli artt. 17, 18 e 19 del Decreto Fit&Proper, e, in caso di nomina, di impegnarsi al rispetto del limite al cumulo degli incarichi e, per l'effetto, a dimettersi dagli incarichi che determinano il superamento del limite stesso;

(F) DISPONIBILITÀ DI TEMPO

- di non poter dedicare adeguato tempo all'incarico tenuto conto della qualità dell'impegno richiesto e delle funzioni svolte nella Banca;
- di poter dedicare adeguato tempo all'incarico tenuto conto della qualità dell'impegno richiesto e delle funzioni svolte nella Banca, come risulta dal questionario di verifica dei requisiti degli esponenti aziendali;

⁸ La relazione commerciale, intercorsa nell'esercizio precedente, verrà ritenuta "significativa" sulla base di due parametri:

- a. continuità: oltre sei mesi di durata, e
- b. soglia del 10% massimo:
 - del fatturato dell'azienda o dello studio professionale a cui il consigliere appartiene, ovvero
 - del reddito del consigliere stesso come persona fisica.

Il Consiglio valuta il rispetto di tale soglia sulla base di un'auto-certificazione resa dal Consigliere.

Nel caso del Consigliere che è anche *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza, il Consiglio valuta la significatività delle relazioni professionali che possono avere un effetto sulla sua posizione e sul ruolo all'interno dello studio o della società di consulenza o che, comunque, attengono a importanti operazioni della Banca e del Gruppo, anche indipendentemente dai parametri quantitativi sopra indicati.

(G) DIVIETO DI INTERLOCKING

- di non ricoprire cariche in imprese o gruppi di imprese concorrenti ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 201/2011, convertito dalla Legge n. 214/2011, operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari;
- di ricoprire attualmente i seguenti incarichi in organi gestionali, di sorveglianza e di controllo:

<i>Società</i>	<i>Carica</i>	<i>Settore e gruppo di appartenenza (bancario, finanziario e assicurativo)</i>

E ATTESTA

che la carica di _____ detenuta nella società _____ non dà luogo a ipotesi di incompatibilità ai sensi dell'art. 36 del Decreto Salva Italia, in quanto

_____, impegnandosi sin d'ora a produrre, su richiesta della Società, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati, oltre che ad aggiornare e integrare tempestivamente la tabella di cui sopra e, ove rilevante, a esercitare o modificare l'opzione di cui all'art. 36, comma 2-bis, del Decreto Salva Italia, mediante apposita comunicazione scritta alla Società;

(H) ALTRI REQUISITI

- di non incorrere in situazioni di incompatibilità prevista per i pubblici dipendenti ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. n. 165/2001 e successive modifiche e integrazioni;
- di non incorrere in situazioni di incompatibilità ai sensi dell'art. 6 della Legge n. 60/1953 e successive modifiche e integrazioni;
- di non essere in una delle situazioni di cui all'art. 2390 cod. civ. (essere socio illimitatamente responsabile o amministratore o direttore generale in società concorrenti con la Banca, ovvero di esercitare per conto proprio o di terzi attività in concorrenza con quelle esercitate dalla Banca).

(I) TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- di aver preso visione dell'informativa di cui all'art.13 del Regolamento (UE) 2016/679 in calce alla presente dichiarazione, e
- di autorizzare, ai sensi e per gli effetti del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa nazionale, che i dati raccolti siano trattati/diffusi dalla Banca – anche con strumenti informatici – nell'ambito del procedimento di nomina per il quale la presente dichiarazione viene resa.

Il/La sottoscritt_ autorizza la Banca, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 71, comma 4, del D.P.R. n. 445/00, a verificare presso le competenti amministrazioni la veridicità di quanto dichiarato.

Il/La sottoscritt_ si impegna altresì, se richiesto, a produrre la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati, nonché a comunicare eventuali fatti che dovessero modificare il contenuto della dichiarazione resa.

Il dichiarante

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679

Ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“*General Data Protection Regulation*”, in seguito “GDPR” o “Regolamento”), La informiamo che i Suoi dati personali (“Dati”) raccolti dal Titolare formeranno oggetto, nel rispetto della normativa sopra richiamata e conformemente agli obblighi di riservatezza cui è ispirata l’attività di Banca Farmafactoring S.p.A. (la “Banca”), del trattamento di cui all’art. 4 del Regolamento. Desideriamo in particolare informarla di quanto segue.

1. Dati relativi al titolare ed al responsabile della protezione dei dati

Titolare dei trattamenti ai sensi della Legge è Banca Farmafactoring S.p.A., via Domenichino, n. 5, 20149, Milano.

Delegato del Titolare con funzione per rappresentare la Banca, al fine dell’adempimento di quanto previsto dal Regolamento (UE) 2016/679, è l’Amministratore Delegato della Banca.

La Banca ha altresì nominato un Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (*Data Protection Officer*) raggiungibile al seguente indirizzo mail: DPO@bffgroup.com

2. Finalità e modalità del trattamento

La raccolta ed il trattamento dei Dati sono necessari per l’accertamento dei requisiti suindicati.

Per la finalità indicata la base giuridica del trattamento consiste nell’adempimento di obblighi di legge (Rif. art. 6, paragrafo 1, lett. c) del Regolamento.

I dati saranno trattati esclusivamente ai predetti fini anche mediante procedure informatiche e non saranno comunicati né diffusi all’esterno, salva la facoltà di verificarne la veridicità presso le competenti amministrazioni.

I Dati saranno trattati da personale autorizzato al trattamento ai sensi dell’articolo 29 del Regolamento UE 2016/679.

3. Categorie di dati personali

Al fine di ottemperare alle finalità di cui al punto precedente la Banca tratta le seguenti categorie di dati personali che la riguardano:

- nominativo, indirizzo o altri elementi di identificazione personale;
- dati inerenti al lavoro e alle attività lavorative;
- dati giudiziari.

4. Trasferimento dei dati personali in un Paese Terzo

I suoi dati non saranno trasferiti all’estero.

5. Periodo di Conservazione

I dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità perseguite nonché per ottemperare agli obblighi previsti dalla legge. L’eventuale ulteriore conservazione di Dati o parte dei Dati potrà essere disposta per far valere o difendere i propri diritti in ogni eventuale sede e, in particolare, nelle sedi giudiziarie.

6. Diritti dell’Interessato

La vigente normativa riconosce all’Interessato numerosi diritti che La invitiamo a considerare attentamente. Tra questi, Le ricordiamo i diritti di:

1. accesso alle seguenti informazioni:
 - a. finalità del trattamento,
 - b. categorie di dati personali in questione,
 - c. destinatari o categorie di destinatari a cui tali dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali,
 - d. esistenza del diritto dell’interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento;
2. rettifica, con ciò intendendo:
 - a. correzione dei dati personali inesatti che lo riguardano senza giustificato ritardo,
 - b. integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
3. cancellazione dei dati che la riguardano senza ingiustificato ritardo, se:
 - a. i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati,
 - b. è formulata una revoca del consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento,
 - c. lei si oppone al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento,
 - d. i dati personali sono stati trattati illecitamente,

- e. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale,
 - f. i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione;
4. limitazione del trattamento:
- a. qualora contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento di verificare l'esattezza di tali dati personali,
 - b. quando il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo,
 - c. quando i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché il titolare non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento,
 - d. qualora lei si opponga al trattamento in virtù del diritto di opposizione;
5. ricevere notifica in caso di avvenuta rettifica o cancellazione dei dati personali o limitazione del trattamento;
6. portabilità dei dati, ovvero diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che la riguardano e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento, qualora:
- a. il trattamento si basi sul consenso espresso dell'interessato per una o più specifiche finalità o avvenga in ragione di un contratto siglato con l'interessato e
 - b. il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati;
7. opposizione in qualunque momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano.

Lei ha il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo qualora ritenesse che i diritti qui indicati non le siano stati riconosciuti. Per esercitare i diritti suesposti può rivolgersi al Titolare del trattamento scrivendo a Banca Farmafactoring S.p.A., via Domenichino, n. 5, 20149, Milano.

In alternativa può rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati Personali (Data Protection Officer) scrivendo al seguente indirizzo mail: DPO@bffgroup.com.

DECLARATION

I, the undersigned _____, born in _____ province of _____ (_____) on _____ / _____ / _____, aware that, pursuant to Article 76 of Presidential Decree no. 445 of 28 December 2000, misrepresentation, document forgery and the use of false documents or documents containing data no longer corresponding to the truth are punishable under the criminal code and the special laws on the subject, in relation to the candidacy for Director of Banca Farmafactoring S.p.A. (the "**Bank**") by the Ordinary Shareholders' Meeting called for 25 March 2020, pursuant to and in accordance with Ministry of Economy and Finance Decree no. 169/2020 (the "Decree") (the "**Fit&Proper Decree**") and Ministry of Justice Decree no. 162/2000, and further applicable provisions,

DECLARE

to accept the above-mentioned candidacy and the possible office of _____ of the Bank, electing as of now domicile for all the acts relating to this position, also pursuant to and for the purposes of the Supervisory Provisions, at the registered office of the Bank, in Via Domenichino 5, Milan,

DECLARE**(A) PROFESSIONALISM REQUIREMENTS AND COMPETENCE CRITERIA**

- to have gained an overall experience of at least [three years/five years¹] through the exercise of ²:

- (a) activity of _____
at _____ from
_____ to _____;
- (b) activity of _____
at _____
from _____ to _____;
- (c) activity of _____
at _____
from _____ to _____;
- (d) activity of _____
at _____
from _____ to _____;

A.1 as required by the Fit&Proper Decree, to possess theoretical knowledge and practical experience in more than one of the following areas:

	YES	NO
financial markets;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
regulation in the banking and finance industry;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
strategic guidance and planning;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
organizational and corporate governance framework;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Five years in the case of candidates for the position of Chairman of the Board of Directors or Chief Executive Officer. Three years in the case of candidates for the position of Non-Executive Director.

² For more information on the professionalism requirements for each role, please refer to Section 5.3, and the relevant paragraphs, of the "Guidelines for Shareholders on the Qualitative and Quantitative Composition of the Board of Directors and for the Preparation of the Board of Directors List", available on the Bank's website at <https://it.bffgroup.com/regolamento-consiglio-di-amministrazione>.

risk management (identification, assessment, monitoring, control and mitigation of the Bank's principal types of risk, including the representative's responsibilities in such processes);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
internal control systems and other operating mechanisms;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
banking and financial activities and products;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
accounting and financial reporting;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
information technology;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
coordination, direction or management of human resources such as to ensure effective performance of the functions of coordinating and directing the work of the Board of Directors, promoting its proper functioning, also in terms of circulation of information, effectiveness of comparison and stimulation of internal debate, as well as the adequate overall composition of the body ³ ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A.2 as provided for in the Bank's Board of Directors Regulations, to meet at least one of the following requirements:

	YES	NO
Adequate knowledge of the banking sector, the dynamics and economic-financial system, banking and financial regulations and, above all, risk management and control methodologies, acquired through many years of experience in administration, management and control in the financial sector;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
experience in the management of operations aimed at facilitating the freeing up, management and collection of receivables, in particular from healthcare providers and the Public Administration;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
experience in entrepreneurial management and business organization acquired through many years of administration, management or control in companies, or groups of significant economic size, or in the Public Administration;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ability to read and interpret economic and financial data acquired through many years of experience in administration and control in companies, or professional activities, or university teaching;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
international experience and knowledge of foreign markets, acquired through the performance of entrepreneurial or professional activities over several years at foreign institutions or bodies, companies or groups with an international orientation,	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

A.3 as required by the outcomes of the Board of Directors' annual self-assessment, to possess at least one of the following additional specific knowledge:

	YES	NO
business in which the Bank and its subsidiaries operate, also with regard to its future developments, and, therefore, with proven experience in the securities services and payment infrastructure services sectors, with specific know-how on new markets and business lines;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

³ Requirement relevant only to candidates for the position of Chairman of the Board of Directors.

financial markets and strategic planning, awareness of a credit institution's strategic business direction or business plan and its implementation;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
extraordinary finance and business development transactions by acquisition, as well as partnership agreements;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sustainability and expertise in social responsibility;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
information and communication technologies, including digital innovation and cybersecurity;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
business management and organization, including human resources management - including remuneration and incentive systems, operations and information systems - mainly in the banking sector;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
credit and financial risk assessment;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
NPL management;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
bank accounting (accounting and financial reporting, interpretation of a credit institution's financial data, identification of key issues and appropriate safeguards and measures based on that information);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PA dynamics;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
knowledge of the international market, in particular, with reference to the Eastern European markets in which the Bank's subsidiaries and, in general, the BFF Group operate (Poland, Czech Republic, Slovakia and Croatia);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
skills in the legal and economic-financial field, and management within the board of directors of issues of strategic importance ⁴ ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
possession of specific skills, preferably acquired in top management positions of companies operating at international level, in the field of credit, finance, securities or insurance, gained through work experience in positions of appropriate responsibility for a period of no less than five years in the credit, banking and specific reference sector of the Bank's business, with focus on sustainability. Similar experience may also be gained in companies comparable with the Bank in terms of business, size and operational complexity, even in more than one country ⁵ .	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(B) INTEGRITY REQUIREMENTS

- (a) not to be in one of the conditions of ineligibility or disqualification provided for by art. 2382 of the Italian Civil Code ⁶;
- (b) not to have been convicted with final judgement to:
 - 1) a prison sentence for a crime envisaged by the provisions on corporate and bankruptcy matters, banking, finance, insurance, payment services, anti-money laundering, intermediaries authorised to provide investment services and collective savings management, markets and centralised management of financial instruments, public savings, issuers, as well as for one of the crimes

⁴ Knowledge required for Chairman of the Board only.

⁵ Knowledge required for CEO only.

⁶ See art. 2382 Italian Civil Code: "A disqualified person, an incapacitated person, a bankrupt, or a person who has been sentenced to a punishment that implies the disqualification, even temporary, from public offices or the inability to exercise executive offices, cannot be appointed as a director, and if appointed, is removed from office."

envisaged by articles 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, and 640 of the Italian Criminal Code;

- 2) imprisonment for a term of not less than one year for a crime against the public administration, against public trust, against property, or in tax matters;
- 3) imprisonment for a term of not less than two years for any involuntary crime,

without prejudice to the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure;

[or

to have been convicted with final judgment to:

- 1) a prison sentence for a crime envisaged by the provisions on corporate and bankruptcy matters, banking, finance, insurance, payment services, anti-money laundering, intermediaries authorised to provide investment services and collective savings management, markets and centralised management of financial instruments, public savings, issuers, as well as for one of the crimes envisaged by articles 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, and 640 of the Penal Code;
- 2) imprisonment for a term of not less than one year for a crime against the public administration, against public trust, against property, or in tax matters;
- 3) imprisonment for a term of not less than two years for any involuntary crime,

without benefiting from the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to Article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure.

If so, provide details _____
_____ ;]

- (c) not to have been subject to precautionary measures ordered by the judicial authorities pursuant to Legislative Decree no. 159/11, and subsequent amendments and additions, without prejudice to the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to Article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure;

[or

to have been subject to precautionary measures ordered by the judicial authorities pursuant to Legislative Decree no. 159/11, and subsequent amendments and additions, without benefiting from the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure.

If so, provide details _____
_____ ;]

- (d) at the time of taking office, not to be in a situation of temporary disqualification from holding management offices of legal entities and companies, or in a situation of temporary or permanent disqualification from holding administration, management and control functions pursuant to art. 144-ter, paragraph 3 of the Consolidated Law on Banking and art. 190-bis, paragraphs 3 and 3-bis of the Consolidated Law on Finance, or in one of the situations referred to in art. 187-quater of the Consolidated Law on Finance;

[or

at the time of taking office, to be in temporary disqualification from holding management offices of legal entities and companies, or in temporary or permanent disqualification from holding administration, management and control positions pursuant to art. 144-ter, paragraph 3 of the Consolidated Law on Banking and art. 190-bis, paragraphs 3 and 3-bis, of the Consolidated Law on Finance, or in one of the situations referred to in art. 187-quater of the Consolidated Law on Finance.

If so, provide details _____

_____ ;]

(e) not to have been convicted with final judgment at the request of the parties, or as a result of summary judgment to one of the sentences provided:

- by the preceding letter b), number 1), except in the case of cancellation of the crime pursuant to article 445, paragraph 2, of the Italian Code of Criminal Procedure;
- by the preceding letter b), numbers 2) and 3), in the duration specified therein, except in the case of the cancellation of the crime pursuant to article 445, paragraph 2, of the Code of Criminal Procedure,

without prejudice to the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure;

[or

to have been convicted with final judgment at the request of the parties, or as a result of summary judgment to one of the sentences provided:

- by the preceding letter b), number 1), except in the case of cancellation of the crime pursuant to article 445, paragraph 2, of the Italian Code of Criminal Procedure;
- by the preceding letter b), numbers 2) and 3), in the duration specified therein, except in the case of the cancellation of the crime pursuant to article 445, paragraph 2, of the Code of Criminal Procedure,

without benefiting from the effects of rehabilitation and revocation of the sentence for cancellation of the crime pursuant to Article 673, paragraph 1, of the Italian Code of Criminal Procedure.

If so, provide details _____

_____ ;]

(f) not to have received criminal convictions or other sanctions in foreign countries for offences corresponding to those which would entail, under Italian law, the loss of the requisites of integrity;

[or

to have received the following criminal convictions and/or sanctions in foreign countries (8) _____

_____ ;]

(C) FAIRNESS CRITERIA

(a) Not to have been convicted with criminal sentences, including non-final ones, that apply the sanction upon request of the parties or following a summary judgement, criminal decrees of conviction, even if they have not become irrevocable, and personal precautionary measures relating to a crime envisaged by the provisions on corporate and bankruptcy, banking, finance, insurance, payment services, usury, taxation, intermediaries authorised to exercise investment services and collective savings management, markets and centralised management of financial instruments, insurance, payment services, usury, anti-money laundering, taxation, intermediaries authorised to carry out investment services and collective savings management, markets and centralised management of financial instruments, public savings, issuers, as well as for one of the crimes envisaged by articles 270-bis, 270-ter, 270-querter.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, 640 of the Italian Criminal Code;

[or

to have been convicted with _____
to _____
_____ ;]

- (b) not to have been convicted of any criminal offences inflicted by even non-final sentences, even non-final sentences that apply the sanction at the request of the parties or following a summary judgement, criminal decrees of conviction, even if they have not become irrevocable, and personal precautionary measures relating to offences other than those referred to in letter a.; enforcement, even provisionally, of one of the precautionary measures ordered by the judicial authorities pursuant to Legislative Decree no. 159/11;

[or

to have been convicted with _____
to _____
_____ ;]

- (c) not to have received final judgement sentencing to compensation for damages for acts carried out in the performance of duties in entities operating in the banking, financial, securities and markets, insurance and payment services sectors; final judgements sentencing to compensation for damages for administrative-accounting responsibility;

[or

to have been sentenced by final judgment to pay damages for _____ ;]

- (d) not to have been subject to administrative sanctions for violations of company, banking, financial, securities, insurance, anti-money laundering regulations and regulations on markets and payment instruments;

[or

to have received administrative sanctions for _____ ;]

- (e) not to be subject to disqualification or precautionary measures taken by the Supervisory Authorities or at their request; removal measures taken pursuant to Articles 53-bis, paragraph 1, letter e), 67-ter, paragraph 1, letter e), 108, paragraph 3, letter d-bis), 114-quinquies, paragraph 3, letter d-bis), 114-aterdecies, paragraph 3, letter d-bis), of the Consolidated Law on Banking, and Articles 7, paragraph 2-bis, and 12, paragraph 5-ter, of the Consolidated Law on Finance;

[or

to be subject to a measure _____

_____ ;]

- (f) not to hold, or not to have held, any office in entities operating in the banking, financial, securities markets, insurance and payment services sectors which have been subject to an administrative sanction, or a sanction pursuant to Legislative Decree no. 231/2001;

[or

to hold/have held the position of _____
at _____ active in the sector _____
to which the sanction _____ has been
imposed.

Please provide any additional details

_____:]

- (g) not to hold or have held positions in companies that have been subject to extraordinary administration, resolution procedures, bankruptcy or compulsory administrative liquidation, collective removal of members of the administration and control bodies, withdrawal of authorisation pursuant to Article 113-ter of the Consolidated Banking Act, cancellation pursuant to Article 112-bis, paragraph 4, letter b), of the Consolidated Banking Act or equivalent procedures;

[or

to hold/have held the position of _____

At a company that has been subjected to

_____.

Please provide any additional details

_____]

- (h) not to have been suspended or expelled from registers, removal (adopted as a disciplinary measure) from lists and professional associations imposed by the competent authorities on the same professional associations; or to be subject to revocation measures for just cause from offices held in management, administration and control bodies; or to be subject to similar measures adopted by bodies entrusted by law with the management of registers and lists;

[or

to have been_ _____

_____:]

- (i) not to have been subject to a negative assessment by an administrative authority regarding the suitability of the representative as part of authorisation procedures provided for by the provisions on corporate, banking, financial, securities and insurance matters and by the rules on markets and payment services;

[or

to have been_ _____

_____:]

- (j) not to have ongoing investigations and criminal proceedings relating to the offences referred to in letters a) and b);

[or

to have ongoing investigations and criminal proceedings relating to the offences referred to in letters a) and b);]

- (k) that there is no negative information on the undersigned contained in the *Centrale Rischi* (Risk Central Register) established pursuant to Article 53 of the Consolidated Law on Banking; negative information means information on the representative, even when not acting as a consumer, relevant for the purposes of fulfilling the obligations under Article 125, paragraph 3, of the same Consolidated Law;

[or

that the following information is stored in the *Centrale Rischi* (Risk Central Register)

_____ ;
(1) not to have behaved in a manner that, while not constituting an offence, is in conflict with the principles laid down in the Bank's Code of Ethics;

[or

to have

_____ ;

(D) INDEPENDENCE REQUIREMENTS

- not to meet the independence requirements set out in art. 13 of Decree no. 169/2020.
- to possess the independence requirements set out in art. 13 of Decree no. 169/2020, and, in particular, not to:
 - (a) being the spouse (unless legally separated), a person bound by civil union or de facto cohabitation, relative or similar within the fourth degree: 1) of the Chairman of the Board of Directors and of the Bank's executive officers; 2) of the managers of the main corporate functions of the Bank; 3) of persons who are in the conditions described in letters *b) to i)*;
 - (b) be a participant⁷ in the Bank;
 - (c) holding or having held in the last two years at a participant in the Bank or its subsidiaries the position of Chairman of the Board of Directors or executive officer, or having held, for more than nine years in the last twelve years, the position of member of the Board of Directors of the Bank, as well as management positions at a participant in the Bank or its subsidiaries;
 - (d) having held the position of executive officer in the Bank in the last two years;
 - (e) hold the position of independent director in another bank belonging to the same banking group, except in the case of banks that are directly or indirectly wholly owned by the same group;
 - (f) having held, for more than nine of the last twelve years, positions as member of the Board of Directors of the Bank, as well as management positions at the Bank;
 - (g) being an executive officer in a company in which a Director with executive authority of the Bank holds the office of board director or manager;
 - (h) to entertain, directly or indirectly, or to have entertained in the two years prior to taking office, independent or subordinate employment relationships or other relationships of a financial, asset or professional nature, even if not continuous, with the Bank or its executive officers or its Chairman, with companies controlled by the Bank or its executive officers or their chairmen, or with a participant in the bank or its executive officers or its Chairman, such as to compromise independence⁸;

⁷ "*Participant*" is defined as a person who controls or exercises significant influence over the Bank or who holds interests that allocate at least 10% of the voting rights or capital of the Bank.

⁸ The business relationship, which took place in the previous year, will be considered "significant" on the basis of two parameters:

- a. continuity: more than six months duration, and
- b. 10% maximum threshold:
 - the turnover of the firm or professional practice to which the director belongs, or
 - Of the director's own income as an individual.

The Board assesses compliance with this threshold based on a self-certification provided by the Director.

In the case of a Director who is also a *partner* in a professional firm or consulting firm, the Board assesses the significance of professional relationships that may have an effect on his or her position and role within the firm or consulting firm or that, in any event, relate to important Bank and Group transactions, even independently of the quantitative parameters set out above.

- (i) hold or have held within the past two years one or more of the following positions:
- 1) Member of national and European Parliament, Government or European Commission;
 - 2) regional, provincial or municipal councillor or councillor, chairman of a regional council, chairman of a province, mayor, chairman or member of a district council, chairman or member of the board of directors of consortia of local authorities, chairman or member of the boards or councils of unions of municipalities, board member or chairman of special companies or institutions pursuant to article 114 of Legislative Decree no. 267 of 18 August 2000, mayor or councillor of metropolitan cities, chairman or member of the organs of mountain or island communities, when the overlapping or contiguity between the territorial area of reference of the body in which the above-mentioned offices are held and the territorial structure of the Bank or the banking group to which it belongs is such as to compromise its independence;
- (j) to receive, or have received in the previous three financial years, from the Bank or a subsidiary or parent company, significant additional remuneration (with respect to the "*fixed*" emolument as a non-executive Director of the Bank and any remuneration for participation in Committees) also in the form of participation in incentive plans linked to the performance of the company, including share-based plans, or as provided for by the regulations in force.

ALSO DECLARE

(E) RESTRICTION ON THE NUMBER OF OFFICES (DIRECTORSHIPS/AUDITORSHIPS)

- not to exceed the limits on the number of offices pursuant to articles 17, 18 and 19 of the Fit&Proper Decree;
- to exceed the limits on the number of offices pursuant to articles 17, 18 and 19 of the Fit&Proper Decree, and, in the event of appointment, to undertake to comply with the limit on the number of offices and, consequently, to resign from the offices that cause the limit to be exceeded;

(F) TIME AVAILABILITY

- not to be able to devote adequate time to the assignment given the quality of the commitment required and the functions performed at the Bank;
- to be able to devote adequate time to the position, taking into account the quality of the commitment required and the functions carried out within the Bank, as shown by the questionnaire used to verify the requirements for corporate representatives;

(G) BAN ON INTERLOCKING

- not to hold positions in companies or groups of competing companies pursuant to art. 36 of Law Decree no. 201/2011, converted into Law no. 214/2011, operating in the credit, insurance and financial markets;
- to currently hold the following positions on management, supervisory and control bodies:

<i>Company</i>	<i>Office</i>	<i>Sector and group (banking, financial and insurance)</i>

AND ATTEST

that the position _____ held in the company does _____ not give rise to any incompatibility pursuant to art. 36 of the Salva Italia Decree, as _____

_____, undertaking to produce, at the request of the Company, the appropriate documentation to confirm the truthfulness of the data declared, as well as to promptly update and supplement the above table and, where relevant, to exercise or modify the option pursuant to art. 36, paragraph 2-bis, of the Salva Italia Decree, by means of a specific written communication to the Company;

(H) OTHER REQUIREMENTS

- not to be in situations of incompatibility provided for public employees pursuant to and for the purposes of Legislative Decree no. 165/2001 and subsequent amendments and additions;
- not to be in situations of incompatibility pursuant to art. 6 of Law no. 60/1953 and subsequent amendments and additions;
- not to be in one of the situations referred to in Article 2390 of the Italian Civil Code (being an unlimited partner or director or general manager in companies competing with the Bank, or carrying out on his own behalf or on behalf of third parties activities in competition with those carried out by the Bank).

(I) PROCESSING OF PERSONAL DATA

- To have read the information referred to in Article 13 of Regulation (EU) 2016/679 at the bottom of this statement, and
- to authorize, pursuant to and for the purposes of Regulation (EU) 2016/679 and national legislation, that the data collected be processed/circulated by the Bank - including by means of IT tools - as part of the appointment process for which this declaration is made.

The undersigned authorizes the Bank, pursuant to and for the purposes of art. 71, paragraph 4, of Presidential Decree no. 445/00, to verify the truthfulness of the declarations with the competent authorities.

The undersigned also undertakes, if requested, to produce the appropriate documentation to confirm the accuracy of the data declared, as well as to communicate any facts that may change the content of the declaration made.

,

The registrant

Information pursuant to Article 13 of Regulation (EU) 2016/679

Pursuant to Article 13 of Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data ("*General Data Protection Regulation*", hereinafter "GDPR" or "Regulation"), we hereby inform you that your personal data ("Data") collected by the Controller will be subject, in compliance with the aforementioned legislation and in accordance with the confidentiality obligations that govern the activity of Banca Farmafactoring S.p.A. (the "Bank"), of the processing referred to in art. 4 of the Regulation. In particular, we wish to inform you of the following.

1. Data concerning the data controller and the data protection officer

The data controller pursuant to the Law is Banca Farmafactoring S.p.A., via Domenichino, n. 5, 20149, Milan.

Delegate of the data controller in charge of representing the Bank, for the purpose of compliance with the provisions of Regulation (EU) 2016/679, is the Chief Executive Officer of the Bank.

The Bank has also appointed a Data Protection Officer who can be reached at the following email address: DPO@bffgroup.com

2. Purposes and methods of treatment

The collection and processing of Data is necessary for the verification of the above requirements.

For the indicated purpose the legal basis of the treatment is the fulfillment of legal obligations (Ref. art. 6, paragraph 1, lett. c) of the Regulation.

The data will be processed exclusively for the aforementioned purposes, also by means of computer procedures, and will not be communicated or disseminated externally, without prejudice to the right to verify the truthfulness at the competent administrations.

The Data will be processed by personnel authorized to do so pursuant to Article 29 of EU Regulation 2016/679.

3. Categories of personal data

In order to comply with the purposes referred to in the preceding point, the Bank processes the following categories of personal data concerning you:

- name, address or other personal identification;
- job and work-related data;
- judicial data.

4. Transfer of personal data to a Third Country

Your data will not be transferred abroad.

5. Storage Period

Data will be kept for the time strictly necessary to achieve the purposes pursued as well as to comply with the obligations provided for by law. The possible further storage of Data or part of the Data can be required to assert or defend one's own rights in any venue and, in particular, in the courts.

6. Rights of the Data Subject

The current legislation recognizes the data subject numerous rights that we invite you to consider carefully. Among these, we remind you of your rights to:

1. Access to the following information:
 - a. purpose of processing,
 - b. categories of personal data in question,
 - c. recipients or categories of recipients to whom such personal data have been or will be disclosed, in particular if recipients in third countries or international organizations,
 - d. existence of the right of the data subject to request from the data controller the rectification or erasure of personal data or the restriction of the processing of personal data concerning you or to object to the processing of personal data concerning you;
2. rectification, which means:
 - a. correction of inaccurate personal data concerning you without justified delay,
 - b. integration of incomplete personal data, also by providing a supplementary declaration;

3. cancellation of the data concerning you without undue delay, if:
 - a. the data are no longer necessary in relation to the purposes for which they were collected or otherwise processed,
 - b. a revocation of consent is given and there is no other legal basis for the processing,
 - c. you object to the processing and there is no overriding legitimate reason to proceed with the processing,
 - d. personal data has been unlawfully processed,
 - e. personal data must be deleted to comply with a legal obligation,
 - f. personal data has been collected in connection with the provision of information society services;
4. limitation of treatment:
 - a. if you dispute the accuracy of personal data, for the period necessary for the data controller to verify the accuracy of such personal data,
 - b. when the processing is unlawful and the person concerned objects to the deletion of personal data and requests instead that their use be restricted,
 - c. when the personal data are necessary to the data subject for the establishment, exercise or defense of legal claims, although the data controller no longer needs them for processing purposes,
 - d. if you object to the processing by virtue of your right to object;
5. receive notification in case of rectification or erasure of personal data or restriction of processing;
6. Data portability, i.e. the right to receive in a structured, commonly used and machine-readable format personal data concerning you and the right to have such data transmitted to another data controller where:
 - a. processing is based on the express consent of the data subject for one or more specific purposes or is carried out pursuant to a contract entered into with the data subject; and
 - b. the processing is carried out by automated means;
7. object at any time, for reasons related to your particular situation, to the processing of personal data concerning you.

You have the right to lodge a complaint with a supervisory authority if you believe that the rights indicated herein have not been recognized. In order to exercise the above-mentioned rights you may contact the Data Controller by writing to Banca Farmafactoring S.p.A., via Domenichino, n. 5, 20149, Milan.

Alternatively, you can contact the Data Protection Officer by writing to the following email address: DPO@bffgroup.com.

Banca Farmafactoring SpA

Rinnovo del Consiglio di Amministrazione

Dichiarazione relativa all'esistenza o all'assenza di rapporti di collegamento

Con riferimento al deposito dell'allegata lista di candidati alla carica di componenti del Consiglio di Amministrazione di Banca Farmafactoring S.p.A. (di seguito anche la "**Banca**") per il triennio 2021-2023, in adesione alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari, nonché delle raccomandazioni formulate dalla Consob con la Comunicazione n. 9017893 del 26 febbraio 2009 (la "**Comunicazione Consob**"),

1) il socio _____ con sede legale in _____ (se persona fisica indicare nome e cognome, codice fiscale e comune di residenza ovvero domicilio), titolare di n. _____ azioni, rappresentative del ____% del capitale ordinario della Banca, ovvero

2) i soci:
- _____, con sede legale in _____ (se persona fisica indicare nome e cognome, codice fiscale e comune di residenza ovvero domicilio); e

- _____, con sede legale in _____ (se persona fisica indicare nome e cognome, codice fiscale e comune di residenza ovvero domicilio),

titolari, complessivamente, di n. _____ azioni, rappresentative del ____% del capitale ordinario della Banca,

dichiara/dichiarano:

1) di ritenere sussistenti/insussistenti i seguenti rapporti di collegamento – di cui all'art. 147-ter, comma 3, del D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il "**TUF**") e all'art. 144-quinquies del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 (il "**Regolamento Emittenti** ") – con il/i socio/i che – sulla base delle comunicazioni delle partecipazioni rilevanti di cui all' art. 120 del TUF o della pubblicazione dei patti parasociali ai sensi dell'art. 122 del medesimo Decreto, rilevabili in data odierna sul sito *internet* di Banca Farmafactoring S.p.A. e sul sito *internet* della Consob – detiene/detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa in Banca Farmafactoring S.p.A.:

a) rapporti di parentela:

si no

b) appartenenza al medesimo gruppo:

si no

c) rapporti di controllo tra una società e coloro che la controllano congiuntamente:

si no

d) rapporti di collegamento ai sensi dell'art. 2359, comma 3, Cod. civ., anche con soggetti appartenenti al medesimo gruppo:

si no

e) svolgimento, da parte di un socio, di funzioni gestorie o direttive, con assunzione di responsabilità strategiche, nell'ambito di un gruppo di appartenenza di un altro socio:

si no

f) adesione ad un medesimo patto parasociale previsto dall'articolo 122 del TUF avente ad oggetto azioni della Banca, di un controllante di quest'ultimo o di una sua controllata:

si no

2) avuto riguardo alla Comunicazione Consob e alle raccomandazioni ivi previste, di ritenere sussistenti/insussistenti ovvero sussistenti, ma non significativi i seguenti rapporti di collegamento con il/i socio/i che – sulla base delle comunicazioni delle partecipazioni rilevanti di cui all'art. 120 TUF o della pubblicazione dei patti parasociali ai sensi dell'art. 122 del medesimo Decreto, rilevabili in data odierna sul sito *internet* di Banca Farmafactoring S.p.A. e sul sito *internet* della Consob – detiene/detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa in Banca Farmafactoring S.p.A.:

a) adesione nel recente passato, anche da parte di società dei rispettivi gruppi, ad un patto parasociale previsto dall'art. 122 del TUF avente ad oggetto azioni dell'emittente o di società del gruppo dell'emittente:

si no si, ma non significativo

b) adesione, anche da parte di società dei rispettivi gruppi, ad un medesimo patto parasociale avente ad oggetto azioni di società terze:

si no si, ma non significativo

c) esistenza di partecipazioni azionarie, dirette o indirette, e l'eventuale presenza di partecipazioni reciproche, dirette o indirette, anche tra le società dei rispettivi gruppi:

si no si, ma non significativo

d) avere assunto cariche, anche nel recente passato, negli organi di amministrazione e controllo di società del gruppo del socio (o dei soci) di controllo o di maggioranza relativa, nonché il prestare o l'aver prestato nel recente passato lavoro dipendente presso tali società:

si no si, ma non significativo

e) aver fatto parte, direttamente o tramite propri rappresentanti, della lista presentata dai soci che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa nella precedente elezione degli organi di amministrazione o controllo:

si no si, ma non significativo

f) aver partecipato, nella precedente elezione degli organi di amministrazione o di controllo, alla presentazione di una lista con i soci che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa ovvero avere votato una lista presentata da questi ultimi:

si no si, ma non significativo

g) intrattenere o l'aver intrattenuto nel recente passato relazioni commerciali, finanziarie (ove non rientrino nell'attività tipica del finanziatore) o professionali:

si no si, ma non significativo

h) la presenza nella c.d. lista di minoranza di candidati che sono o sono stati nel recente passato amministratori esecutivi ovvero dirigenti con responsabilità strategiche dell'azionista (o degli azionisti) di controllo o di maggioranza relativa o di società facenti parte dei rispettivi gruppi:

si no si, ma non significativo

3) relativamente alle sopra elencate relazioni, ove una o più siano dichiarate sussistenti, ma non significative, si indicano, distintamente per ciascuna, le seguenti motivazioni per le quali si ritiene che le stesse non determinino l'esistenza dei rapporti di collegamento di cui all'art. 144-**quinquies** del Regolamento Emittenti:

- _____;
- _____;
- _____;
- _____;
- Ecc...

(luogo e data)

(firma*)

* Del legale rappresentante ovvero di persona munita di apposita procura.

QUESTIONARIO PER LA VERIFICA DA PARTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI BANCA FARMAFACTURING S.P.A. DEI REQUISITI DEI PROPRI MEMBRI

Il/La sottoscritto/a *[Nome e cognome del Consigliere]*:

- dichiara (i) di aver preso visione degli “*Orientamenti per gli azionisti sulla composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione e per la predisposizione della lista del Consiglio di Amministrazione*”, pubblicati sul sito *internet* di Banca Farmafactoring S.p.A. (la “**Banca**”) all’indirizzo <https://it.bffgroup.com/it/assemblea-degli-azionisti-25-marzo-2021> (gli “**Orientamenti**”), (ii) di essere consapevole delle responsabilità che conseguono all’assunzione del ruolo di amministratore della Banca e (iii) di conformarsi alla normativa di riferimento, come richiamata, tra l’altro, negli Orientamenti;
- si impegna a comunicare formalmente e con tempestività alla Banca eventuali variazioni significative rispetto alle informazioni fornite nel presente questionario (il “**Questionario**”), il cui obiettivo è quello di consentire al consiglio di amministrazione della Banca (il “**CdA**”) ad effettuare le verifiche di sua competenza rispetto alla sussistenza dei requisiti degli amministratori rispetto al Decreto n. 169/20 (il “**Regolamento Fit&Proper**”) e agli Orientamenti;
- autorizza sin d’ora la Banca e la Banca d’Italia, in qualità di Autorità Nazionale Competente, ad effettuare indagini, ricerche e a richiedere chiarimenti che dovessero essere ritenuti opportuni o necessari rispetto alle verifiche di cui al punto che precede.

[Luogo e data]

[Firma del Consigliere]

1. Incarico per il quale viene compilato il questionario (sono consentite risposte multiple)

Presidente del Consiglio di Amministrazione	<input type="checkbox"/>
Amministratore Delegato	<input type="checkbox"/>
Consigliere esecutivo	<input type="checkbox"/>
Consigliere non esecutivo	<input type="checkbox"/>
Consigliere indipendente	<input type="checkbox"/>

2. Requisiti di onorabilità ai sensi del Regolamento Fit&Proper

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di:

- a.** trovarsi in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 c.c., ossia essere stato interdetto, inabilitato, dichiarato il fallito, o essere stato condannato a una pena che importa l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità a esercitare uffici direttivi. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

- b.** essere stati condannati con sentenza definitiva:
- 1) a pena detentiva per un reato previsto dalle disposizioni in materia societaria e fallimentare, bancaria, finanziaria, assicurativa, di servizi di pagamento, antiriciclaggio, 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 artt. 270-bis, 270-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, e 640 del codice penale; SI NO
 - 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, in materia tributaria; SI NO
 - 3) alla reclusione per un tempo non inferiore a due anni per un qualunque delitto non colposo, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

- c.** essere stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs. n. 159/11, e successive modificazioni ed integrazioni, fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

- d.** all'atto dell'assunzione dell'incarico, trovarsi 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 TUB e dell'articolo 190-bis, commi 3 e 3-bis, del TUF, o in una delle situazioni di cui all'articolo 187-quater del TUF; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

- e.** essere stato condannato con sentenza definitiva su richiesta delle parti, ovvero a seguito di giudizio abbreviato una delle pene previste: SI NO
- dalla precedente lettera *b*), numero 1), salvo il caso dell'estinzione del reato ai sensi dell'articolo 445, comma 2, del codice di procedura penale;
 - dalla precedente lettera *b*), numeri 2) e 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,

fatti salvi gli effetti della riabilitazione e della revoca della sentenza per abolizione del reato ai sensi dell'articolo 673, comma 1, del codice di procedura penale.

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

- f.** aver riportato in Stati esteri condanne penali o altri provvedimenti sanzionatori per fattispecie corrispondenti a quelle che comporterebbero, secondo la legge italiana, la perdita dei requisiti di onorabilità. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

3. Criteri di correttezza ai sensi del Regolamento Fit&Proper

Al fine di consentire la verifica sui criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse, il sottoscritto/la sottoscritta dichiara se è stato sottoposto (o meno) a:

- a.** condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a 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-ter, 270-quater, 270-quater.1, 270-quinquies, 270-quinquies.1, 270-quinquies.2, 270-sexies, 416, 416-bis, 416-ter, 418, 640 del codice penale; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- b.** condanne penali irrogate con sentenze anche non definitive, sentenze anche non definitive che applicano la pena su richiesta delle parti ovvero a seguito di giudizio abbreviato, decreti penali di condanna, ancorché non divenuti irrevocabili, e misure cautelari personali relative a delitti diversi da quelli di cui alla lettera a.; applicazione, anche in via provvisoria, di una delle misure di prevenzione disposte dall'Autorità giudiziaria ai sensi del D.lgs n. 159/11; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- c.** sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per atti compiuti nello svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento; sentenze definitive di condanna al risarcimento dei danni per responsabilità amministrativo-contabile; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- d.** sanzioni amministrative irrogate all'esponente per violazioni della normativa in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa, antiriciclaggio e delle norme in materia di mercati e di strumenti di pagamento; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- e.** provvedimenti di decadenza o cautelari disposti dalle Autorità di vigilanza o su istanza delle stesse; provvedimenti di rimozione disposti ai sensi degli articoli 53- bis, comma 1, lettera e), 67-ter, comma 1, lettera e), 108, comma 3, lettera d-bis), 114-quinquies, comma 3, lettera d-bis), 114-quadecies, comma 3, lettera d-bis), del TUB, e degli articoli 7, comma 2-bis, e 12, comma 5-ter, del TUF; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- f.** svolgimento di incarichi in soggetti operanti nei settori bancario, finanziario, dei mercati e dei valori mobiliari, assicurativo e dei servizi di pagamento cui sia stata irrogata una sanzione amministrativa, ovvero una sanzione ai sensi del D.lgs. n. 231/2001 SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- g.** svolgimento di incarichi in imprese che siano state sottoposte ad amministrazione straordinaria, procedure di risoluzione, fallimento o liquidazione coatta amministrativa, rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo, revoca dell'autorizzazione ai sensi dell'articolo 113-ter del TUB, cancellazione ai sensi dell'articolo 112-bis, comma 4, lettera b), del TUB o a procedure equiparate; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- h.** sospensione o radiazione da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle Autorità competenti sugli ordini professionali medesimi; misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi; SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- j.** valutazione negativa da parte di un'Autorità amministrativa in merito all'idoneità dell'esponente nell'ambito di procedimenti di autorizzazione previsti dalle disposizioni in materia societaria, bancaria, finanziaria, mobiliare, assicurativa e dalle norme in materia di mercati e di servizi di pagamento SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- l.** indagini e procedimenti penali in corso relativi ai reati di cui alle lettere a) e b); SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

- m.** informazioni negative sull'esponente contenute nella Centrale dei Rischi istituita ai sensi dell'articolo 53 del TUB; per informazioni negative si intendono quelle, relative all'esponente anche quando non agisce in qualità di consumatore, rilevanti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di cui all'articolo 125, comma 3, del medesimo testo unico. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato al Questionario.

4. Requisiti di professionalità ai sensi del Regolamento Fit&Proper

PRESIDENTE

Esercizio, per **almeno cinque anni**, anche alternativamente, di attività di:

- a. amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo; SI NO
- b. 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, attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo; SI NO
- c. 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 rilevante nei settori sopra richiamati; SI NO
- d. 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; SI NO
- e. 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. SI NO

Nota: ai fini della sussistenza dei requisiti di cui al punto precedente, 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.

Al fine di valutare la professionalità rispetto ai punti che precedono si chiede di compilare la seguente tabella.

Società/Ente/ Università	Dimensione società (barrare la classificazione di riferimento)			Carica/ruolo	Numero di anni di esercizio del ruolo/carica	Note
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			

Nota: in base della raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE si intendono per:

- (i) Piccole Imprese: Fatturato \leq € 10 milioni; Attivo \leq € 10 milioni; Dipendenti \leq 50;
- (ii) Medie imprese: Fatturato \leq € 50 milioni; Attivo \leq € 43 milioni; Dipendenti \leq 250;
- (iii) Grandi imprese: Fatturato $>$ €50 milioni; Attivo $>$ €43 milioni; Dipendenti $>$ 250.

Per gli enti, le amministrazioni pubbliche e le Università non è necessario fornire l'indicazione sulla dimensione.

AMMINISTRATORE DELEGATO

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 maggiore o assimilabile (in termini di fatturato, natura e complessità dell'organizzazione o dell'attività svolta) a quella della Banca. SI NO

Nota: ai fini della sussistenza dei requisiti di cui al punto precedente, 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.

Al fine di valutare la professionalità rispetto ai punti che precedono si chiede di compilare la seguente tabella.

Società/Ente/ Università	Dimensione società (barrare la classificazione di riferimento)			Carica/ruolo	Numero di anni di esercizio del ruolo/carica	Note
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			
	Piccola	Media	Grande			

Nota: in base della raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE si intendono per:

- (i) Piccole Imprese: Fatturato \leq € 10 milioni; Attivo \leq € 10 milioni; Dipendenti \leq 50;
- (ii) Medie imprese: Fatturato \leq € 50 milioni; Attivo \leq € 43 milioni; Dipendenti \leq 250;
- (iii) Grandi imprese: Fatturato $>$ €50 milioni; Attivo $>$ €43 milioni; Dipendenti $>$ 250.

Per gli enti e le amministrazioni pubbliche non è necessario fornire l'indicazione sulla dimensione.

AMMINISTRATORE NON ESECUTIVO

1. Esercizio, per almeno **tre anni**, anche alternativamente, di:
- a. attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo; SI NO
- 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, SI NO
2. ovvero, esercizio, per almeno **tre anni**, anche alternativamente, di
- 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 rilevante nei settori sopra richiamati; SI NO
- 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; SI NO
- 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. SI NO

Nota: ai fini della sussistenza dei requisiti di cui al punto precedente, 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.

Al fine di valutare la professionalità rispetto ai punti che precedono si chiede di compilare la seguente tabella.

Società/Ente/Università	Dimensione società (barrare la classificazione di riferimento)	Carica/ruolo	Numero di anni di esercizio del ruolo/carica	Note
	Piccola Media Grande			
	Piccola Media Grande			
	Piccola Media Grande			

Nota: in base della raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE si intendono per:

- (i) Piccole imprese: Fatturato ≤ € 10 milioni; Attivo ≤ € 10 milioni; Dipendenti ≤ 50;
- (ii) Medie imprese: Fatturato ≤ € 50 milioni; Attivo ≤ € 43 milioni; Dipendenti ≤ 250;
- (iii) Grandi imprese: Fatturato > € 50 milioni; Attivo > € 43 milioni; Dipendenti > 250.

Per gli enti, le amministrazioni pubbliche e le università non è necessario fornire l'indicazione sulla dimensione.

5. Criteri di competenza ai sensi del Regolamento Fit&Proper

Al fine di consentire la verifica sui criteri di competenza professionale, il sottoscritto/la sottoscritta dichiara se possiede o meno uno o più delle seguenti conoscenze teoriche ed esperienza pratiche in uno o più dei seguenti ambiti:

	Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa)
1. mercati finanziari	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
2. regolamentazione del settore bancario e finanziario	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
3. Indirizzi e programmazione strategica	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
4. assetti organizzativi e di governo societari	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
5. gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di una banca, incluse comprese le responsabilità dell'esponente in tali processi)	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
6. sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
7. attività e prodotti bancari e finanziari	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
8. informativa contabile e finanziaria	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
9. tecnologia informatica	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>
(*) coordinamento, indirizzo o gestione di risorse umane tale da assicurare un efficace svolgimento delle funzioni di coordinamento e indirizzo dei lavori del CdA, di promozione del suo adeguato funzionamento, anche in termini di circolazione delle informazioni, efficacia del confronto e stimolo alla dialettica interna, nonché di adeguata composizione complessiva dell'organo	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>

Nota: per "esponente" si intende, a seconda dei casi, i soggetti che ricoprono incarichi (i) presso il consiglio di amministrazione; (ii) presso il collegio sindacale; (iii) direttore generale (ove presente).

La conoscenza (*) è richiesta solo per il Presidente.

6. Competenze specifiche richieste dal Regolamento del CdA (almeno una)

Al fine di consentire la verifica sui criteri di competenza professionale, il sottoscritto/la sottoscritta dichiara se possiede o meno uno o più delle seguenti conoscenze teoriche ed esperienza pratiche in uno o più dei seguenti ambiti:

	Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa)
1. Adeguata conoscenza del settore bancario, delle dinamiche e del sistema economico-finanziario, della regolamentazione bancaria e finanziaria e, soprattutto, delle metodologie di gestione e di controllo dei rischi, acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione, direzione e controllo nel settore finanziario	a <input type="checkbox"/> m/a <input type="checkbox"/> m/b <input type="checkbox"/> b <input type="checkbox"/>

- | | | | | | |
|----|---|----------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 2. | Esperienza maturata nella gestione di operazioni dirette a facilitare lo smobilizzo, la gestione e l'incasso di crediti, in particolare, nei confronti di Enti erogatori di prestazioni sanitarie, nonché verso la Pubblica Amministrazione; | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 3. | Esperienza di gestione imprenditoriale e di organizzazione aziendale acquisita tramite un'attività pluriennale di amministrazione, direzione o controllo in imprese, o gruppi di rilevanti dimensioni economiche, o nella Pubblica Amministrazione; | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 4. | Capacità di lettura e di interpretazione di dati economico-finanziari acquisita tramite un'esperienza pluriennale di amministrazione e controllo in imprese, o di esercizio di attività professionali, o di insegnamento universitario; | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 5. | Esperienza internazionale e conoscenza dei mercati esteri, acquisite attraverso lo svolgimento di attività imprenditoriali o professionali pluriennali presso istituzioni estere o enti, imprese o gruppi a vocazione internazionale. | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |

Nota: [indicare eventuali precisazioni]

7. Competenze specifiche emerse dall'autovalutazione annuale (almeno una)

Al fine di consentire la verifica sui criteri di competenze specifiche, il sottoscritto/la sottoscritta dichiara se possiede o meno uno o più delle seguenti conoscenze teoriche ed esperienza pratiche in uno o più dei seguenti ambiti:

- | | | Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa) | | | |
|---------|--|--|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| | | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 1. | <i>Business</i> in cui la Banca e le sue controllate operano, avuto riguardo anche alle sue evoluzioni prospettiche, e, quindi, con comprovata esperienza nei settori <i>securities services, payment infrastructure services</i> , con un <i>know how</i> specifico su nuovi mercati e linee di <i>business</i> | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 2. | Mercati finanziari e programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 3. | Operazioni di finanza straordinaria e di sviluppo del <i>business</i> per acquisizione, nonché accordi di <i>partnership</i> | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 4. | Sostenibilità e competenza in materia di responsabilità sociale | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 5. | <i>Information and communication technologies</i> , inclusa l'innovazione digitale e la cybersecurity | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 6. | Gestione e organizzazione aziendale, anche in materia di gestione di risorse umane – ivi inclusi sistemi di remunerazione e incentivazione, <i>operation</i> e sistemi informativi – maturata prevalentemente in ambito bancario | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 7. | Valutazione del rischio di credito e dei rischi finanziari | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 8. | <i>NPL management</i> | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 9. | <i>Accounting</i> bancario (informativa contabile e finanziaria, interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche e degli adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni) | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 10. | Dinamiche PA | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| 11. | Conoscenza del mercato internazionale, in particolare, con riferimento ai mercati dell'Est Europa in cui operano le controllate della Banca e, in generale, il Gruppo BFF (Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, e Croazia). | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| (*) | Competenze in campo giuridico ed economico-finanziario, e di gestione in ambito consiliare di tematiche di rilevanza strategica. | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |
| (*)/(*) | Possesso di una specifica competenza, preferibilmente acquisita in posizioni di vertice di società operanti in ambito internazionale, in materia creditizia, finanziaria, mobiliare o assicurativa, maturata attraverso esperienze di lavoro in | a <input type="checkbox"/> | m/a <input type="checkbox"/> | m/b <input type="checkbox"/> | b <input type="checkbox"/> |

posizione di adeguata responsabilità per un periodo non inferiore a un quinquennio nel settore creditizio, bancario e di specifico riferimento del *business* della Banca, con sensibilità ai profili di sostenibilità. Analoghe esperienze possono essere maturate anche in imprese comparabili con la Banca per *business*, dimensioni e complessità operativa, anche in più Paesi.

Nota: [indicare eventuali precisazioni]

La conoscenza (*) è richiesta solo per il Presidente. La conoscenza (*)(*) è richiesta solo per l'Amministratore Delegato.

8. Requisiti di indipendenza ai sensi del Regolamento Fit&Proper

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di:

possedere i requisiti di indipendenza ai sensi del Regolamento Fit&Proper.

SI NO

Note: se la risposta è SI, rispondere se sussiste una o più delle seguenti circostanze

- | | | |
|-----------|--|---|
| a. | è coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado: 1) del Presidente del Consiglio di Amministrazione e degli esponenti con incarichi esecutivi della Banca; 2) dei responsabili delle principali funzioni aziendali della Banca; 3) di persone che si trovano nelle condizioni di cui alle lettere da b. a i. | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| b. | è un partecipante nella Banca | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| c. | ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate incarichi di Presidente del consiglio di Amministrazione o di esponente con incarichi esecutivi, oppure ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, nonché di direzione presso un partecipante nella Banca o società da questa controllate | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| d. | ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella Banca | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| e. | ricopre l'incarico di consigliere indipendente in un'altra banca del medesimo gruppo bancario, salvo il caso di banche tra cui intercorrono rapporti di controllo, diretto o indiretto, totalitario | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| f. | ha ricoperto, per più di nove anni negli ultimi dodici, incarichi di componente del Consiglio di Amministrazione della Banca, nonché di direzione presso la Banca | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| g. | è esponente con incarichi esecutivi in una società in cui un Consigliere con incarichi esecutivi della Banca ricopre l'incarico di consigliere di amministrazione o di gestione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| h. | intrattiene, direttamente, indirettamente, o ha intrattenuto nei due anni precedenti all'assunzione dell'incarico, rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero altri rapporti di natura finanziaria, patrimoniale o professionale, anche non continuativi, con la Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, con le società controllate dalla Banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o i loro presidenti, o con un partecipante nella banca o i relativi esponenti con incarichi esecutivi o il suo Presidente, tali da comprometterne l'indipendenza; | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| i. | <ol style="list-style-type: none"> 1) ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi: 2) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea; | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

- 3) assessore o consigliere regionale, provinciale o comunale, presidente di giunta regionale, presidente di provincia, sindaco, presidente o componente di consiglio circoscrizionale, presidente o componente del consiglio di amministrazione di consorzi fra enti locali, presidente o componente dei consigli o delle giunte di unioni di comuni, consigliere di amministrazione o presidente di aziende speciali o istituzioni di cui all'articolo 114 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sindaco o consigliere di Città metropolitane, presidente o componente degli organi di comunità montane o isolane, quando la sovrapposizione o contiguità tra l'ambito territoriale di riferimento dell'ente in cui sono ricoperti i predetti incarichi e l'articolazione territoriale della Banca o del gruppo bancario di appartenenza sono tali da comprometterne l'indipendenza

Nota: se la risposta è SI, fornire dettagli (a esempio, indicazione del tipo di procedimento ed ogni altra informazione utile a valutare la situazione)

Precisazioni:

- (1) per “*esponente con incarichi esecutivi*” si intendono gli amministratori esecutivi e/ o il ruolo di direttore generale.
- (2) per “*partecipante*” si intende un soggetto che controlla o esercita l’influenza notevole sulla Banca o che detiene partecipazioni che attribuiscono una quota dei diritti di voto o del capitale della Banca pari ad almeno il 10%.
- (3) quanto al punto h) che precede, la relazione commerciale, intercorsa nell’esercizio precedente, ai sensi del Regolamento del CdA, viene ritenuta “*significativa*” sulla base di due parametri:
- a. continuità: oltre sei mesi di durata, e
 - b. soglia del 10% massimo:
 - del fatturato dell’azienda o dello studio professionale a cui il consigliere appartiene, ovvero
 - del reddito del consigliere stesso come persona fisica.

Nel caso del Consigliere che è anche *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza, il Consiglio valuta la significatività delle relazioni professionali che possono avere un effetto sulla sua posizione e sul ruolo all’interno dello studio o della società di consulenza o che, comunque, attengono a importanti operazioni della Banca e del Gruppo, anche indipendentemente dai parametri quantitativi sopra indicati;

- (4) ai sensi del Regolamento del CdA si chiede, altresì di dichiarare nella nota di cui sopra se sia stata ricevuta, nei precedenti tre esercizi, dalla Banca o da una società controllata o controllante una significativa remunerazione aggiuntiva (rispetto all’emolumento fisso di amministratore non esecutivo della Banca e all’eventuale compenso per la partecipazione ai Comitati, pure sotto forma di partecipazione a piani di incentivazione legati alla *performance* aziendale, anche a base azionaria, o prevista dalla normativa vigente). Tale remunerazione aggiuntiva viene valutata significativa dal CdA qualora essa superi la soglia del 20% massimo del reddito del consigliere stesso quale persona fisica, escludendo dal reddito del consigliere i compensi percepiti nella sua qualità di componente degli organi di amministrazione della controllante e/o delle controllate.

9. Conflitti di interesse

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di versare in situazioni di conflitti di interesse:

1. PERSONALI (alla nomina e *on-going*)

- | | | |
|----|---|---|
| a. | avere legami personali con altri componenti del CdA, personale che riveste ruoli chiave o azionisti rilevanti della Banca o delle sue controllate | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| b. | svolgere – o uno dei suoi stretti familiari svolge attività di impresa con la Banca o una delle sue controllate | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

- c. essere parte – o uno dei suoi stretti familiari è parte – di un procedimento giudiziario contro la Banca o una delle sue controllate SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

2. PROFESSIONALI (alla nomina ovvero nei 5 anni precedenti)

- a. essere – o uno degli stretti familiari è –, allo stesso tempo, dirigente della Banca, di una delle sue controllate o in un concorrente SI NO
b. avere – o uno dei suoi stretti familiari ha – una relazione commerciale significativa con la Banca, una delle sue controllate o un concorrente SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

3. FINANZIARI (al momento della nomina)

- avere – o uno dei suoi stretti familiari ha – un interesse finanziario notevole o un'obbligazione finanziaria notevole verso la Banca o una delle sue controllate, un cliente o un concorrente della Banca o una delle sue controllate. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

4. POLITICI (alla nomina o nei 2 anni precedenti)

- ricoprire – o uno dei suoi stretti familiari ricopre – una posizione di elevata influenza politica. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

5. ALTRO

- altre eventuali relazioni, posizioni, coinvolgimenti che potrebbe pregiudicare negativamente gli interessi della Banca e delle altre entità del Gruppo. SI NO

Nota: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

Precisazioni:

⁽¹⁾ Per stretti familiari si intende: coniuge, convivente *more uxorio*, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui il soggetto condivide la stessa dimora.

⁽²⁾ Per azionisti rilevanti si intende: coloro che detengono una partecipazione pari o superiore al 5%.

⁽³⁾ La significatività della relazione commerciale dipende dall'entità del valore finanziario che questo rappresenta per l'attività dell'esponente o del suo stretto familiare.

⁽⁴⁾ Nel caso di relazione commerciale o professionale con la Banca/controllate o un concorrente, indicare il rapporto tra il volume d'affari dell'attività svolta dal soggetto o dallo stretto familiare con la Banca, le sue controllate o un concorrente e quello complessivo.

⁽⁵⁾ 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. In linea di principio, i casi seguenti sarebbero considerati non rilevanti: tutti i crediti personali garantiti (a esempio mutui ipotecari privati) non privilegiati (ossia

alle condizioni di mercato *standard* per la banca in questione) che siano *in bonis*; tutti gli altri crediti non privilegiati *in bonis* di importo inferiore a 200.000 euro, garantiti o meno; partecipazioni inferiori o pari all'1% detenute al momento della nomina o altri investimenti di valore equivalente.

⁽⁶⁾ Si può avere “*influenza politica notevole*” a ogni livello: locale (a esempio il sindaco), regionale o nazionale (a esempio nell’ambito del governo); nel caso di impiegato pubblico (a 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.

10. Incompatibilità

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di versare in una delle seguenti situazioni di incompatibilità:

1. INTERLOCKING

L’impresa o il gruppo in cui si ricopre una carica in organi gestionali, di sorveglianza o di controllo (consiglio di amministrazione, consiglio di gestione, collegio sindacale, consiglio di sorveglianza) ovvero un ruolo di vertice (direttore generale; dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari) svolge attività concorrenti con quelle della Banca o del gruppo a questa facente capo. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare se si rientri o meno nel divieto di interlocking

2. INCOMPATIBILITÀ ex D. Lgs. 165/2001)

Rivestire ruoli incompatibili per i pubblici dipendenti ex D.Lgs. n. 165/01, come successivamente modificato. SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

3. LEGALI O STATUTARIE

a. Incorrere nel divieto di cui all’art. 2390 c.c. SI NO

b. Parlamentare e membro del Governo ex art. 6 della Legge n. 60/1953 SI NO

Note: se la risposta è SI, fornire chiarimenti aggiuntivi al fine di valutare le circostanze

11. Disponibilità di tempo

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico, tenuto conto dell'impegno richiesto e delle funzioni svolte nella Banca (anche tenuto conto della preparazione delle riunioni). Al riguardo si specifica che per lo svolgimento dell'incarico nell'esercizio 2021 è stimata la partecipazione a n. 13 riunioni del CdA, una media di n. 7 riunioni per ciascun Comitato endoconsiliare, n. 4 giorni dedicati ad attività formative e/o a incontri extraconsiliari.

Al fine di consentire al CdA la valutazione della disponibilità di tempo, si richiede di compilare la tabella che segue.

A. Elenco degli incarichi esecutivi e non esecutivi. Inserire nell'elenco prima l'incarico per cui questo modulo viene compilato e dopo tutti gli altri incarichi ricoperti								
Ente <i>(indicare le società quotate con un *)</i>	Dimensioni della società ⁽¹⁾	Incarico nell'ente: amministratore esecutivo / amministratore non esecutivo / altro	Applicazione dell'Aggregazione o delle Esclusioni dal Computo <i>(specificare la deroga)</i>	Responsabilità aggiuntive <i>(come l'appartenenza a comitati, funzioni di presidenza, ecc.)</i>	N. riunioni per anno	Impegno temporale <i>(giorni/anno)</i>	Informazioni aggiuntive <i>(a esempio: durata e prossima scadenza)</i>	Totale giorni dedicati (A) ⁽²⁾
TOT (A)								[-]
B. Attività professionale/accademica								
Attività								Totale giorni dedicati (B)
TOT (B)								[-]
TOTALE ANNUO DI GIORNI PER ANNO DEDICATO A TUTTI GLI INCARICHI (A + B)								[-]

⁽¹⁾ Classificazione sulla base della raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE:
 Piccole imprese: Fatturato ≤ € 10 milioni; Attivo ≤ € 10 milioni; Dipendenti ≤ 50;
 Medie imprese: Fatturato ≤ € 50 milioni; Attivo ≤ € 43 milioni; Dipendenti ≤ 250;
 Grandi imprese: Fatturato > € 50 milioni; Attivo > € 43 milioni; Dipendenti > 250.

⁽²⁾ L'impegno complessivamente indicato è una stima del tempo necessario per la preparazione e la partecipazione alle riunioni.

12. Limite al cumulo degli incarichi

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara di ricoprire, anche alla luce della tabella di cui al punto che precede,

	Complessivi n. [-] incarichi, dei quali:	
a.	n. [-] esecutivi	
b.	n. [-] non esecutivi	
	Si chiede, inoltre, di indicare	
c.	il numero totale di incarichi che beneficiano dell'Aggregazione, con indicazione delle società aggregate, e se, per effetto dell'Aggregazione, l'incarico si configura come esecutivo o non esecutivo.	[-]
d.	il numero totale di incarichi che beneficiano dell'Esclusione dal Computo	[-]

Note: inserire le indicazioni di cui al punto c.

Precisazioni:

Salvo quanto *infra* precisato, ciascun esponente non può assumere un numero complessivo di incarichi in banche o in altre società commerciali superiore a una delle seguenti combinazioni alternative:

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

Ai fini del calcolo dei limiti di cui sopra si include l'incarico ricoperto nella Banca (i "**Limiti**").

I Limiti non si applicano agli esponenti che ricoprono nella Banca incarichi in rappresentanza dello Stato o di altri enti pubblici.

Ai fini del calcolo dei Limiti non si considerano gli incarichi ricoperti dall'esponente:

- a. presso società o enti il cui unico scopo consiste nella gestione degli interessi privati di un esponente o del coniuge non legalmente separato, persona legata in unione civile o convivenza di fatto, parente o affine entro il quarto grado e che non richiedono nessun tipo di gestione quotidiana da parte dell'esponente;
- b. in qualità di professionista presso società tra professionisti;
- c. quale sindaco supplente (le "**Esclusioni dal Computo**").

Ai fini del calcolo dei Limiti 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 sistema di tutela 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 al paragrafo che precede, lettere a), b) e c), gli incarichi si sommano cumulandosi tra loro. L'insieme degli incarichi computati come unico viene considerato come incarico esecutivo se almeno uno degli incarichi detenuti nelle situazioni di cui sopra è esecutivo; negli altri casi è considerato come incarico non esecutivo (l'"**Aggregazione**").

L'assunzione di un incarico non esecutivo aggiuntivo rispetto ai Limiti (l'"**Incarico Aggiuntivo**") è consentita a condizione che non pregiudichi la possibilità per l'esponente di dedicare all'incarico presso la Banca tempo adeguato a svolgere in modo efficace le proprie funzioni. A tale fine il Consiglio prende in considerazione, tra l'altro:

- b. la circostanza che l'esponente ricopra nella Banca un incarico esecutivo o sia un componente di Comitati;
- c. la dimensione, l'attività e la complessità della Banca o di altra società commerciale presso cui verrebbe assunto l'incarico aggiuntivo;

- d. la durata dell'incarico aggiuntivo;
- e. il livello di competenza maturato dall'esponente per lo svolgimento dell'incarico nella Banca e le eventuali sinergie tra i diversi incarichi.

L'assunzione dell'Incarico Aggiuntivo non è consentito all'esponente che:

- a. ricopre presso la Banca il ruolo di Amministratore Delegato, o Presidente del Consiglio di Amministrazione o di un Comitato;
- b. beneficia, per gli altri incarichi, dell'Aggregazione.

L'Incarico Aggiuntivo non può beneficiare dell'Aggregazione.

L'Amministratore Delegato, ferme restando le Esclusioni dal Computo, non può ricoprire:

- (i) alcun altro incarico esecutivo;
- (ii) più di due incarichi non esecutivi.

Per il Presidente e l'Amministratore Delegato si esclude la possibilità di assumere la carica di membro di collegi sindacali.

Allegato

1. Il verificarsi di una o più delle situazioni rilevanti ai fini della valutazione della sussistenza del requisito di correttezza in capo al Consigliere non comporta automaticamente la sua inidoneità, ma richiede una valutazione da parte dell'organo competente. La valutazione è condotta avendo riguardo ai principi di sana e prudente gestione, nonché alla salvaguardia della reputazione della Banca e della fiducia del pubblico.
2. La valutazione è condotta in base ad uno o più dei seguenti parametri, ove pertinenti:
 - a) oggettiva gravità dei fatti commessi o contestati, con particolare riguardo all'entità del danno cagionato al bene giuridico tutelato, alla potenzialità lesiva della condotta od omissione, alla durata della violazione, alle eventuali conseguenze sistemiche della violazione;
 - b) frequenza dei comportamenti, con particolare riguardo alla ripetizione di comportamenti della stessa indole e al lasso di tempo intercorrente tra di essi;
 - c) fase del procedimento di impugnazione della sanzione amministrativa;
 - d) fase e grado del procedimento penale;
 - e) tipologia e importo della sanzione irrogata, valutati secondo criteri di proporzionalità, che tengano conto tra l'altro della graduazione della sanzione anche sulla base della capacità finanziaria della banca;
 - f) lasso di tempo intercorso tra il verificarsi del fatto o della condotta rilevante e la delibera di nomina. Di regola si tiene conto dei fatti accaduti o delle condotte tenute non più di dieci anni prima della nomina; nel caso in cui il fatto o la condotta rilevante siano avvenuti più di dieci anni prima, essi dovranno essere tenuti in considerazione solo se particolarmente gravi o, in ogni caso, vi siano ragioni particolarmente qualificate per le quali la sana e prudente gestione della banca potrebbe venirne inficiata;
 - g) livello di cooperazione con l'organo competente e con l'autorità di vigilanza;
 - h) eventuali condotte riparatorie poste in essere dall'interessato per mitigare o eliminare gli effetti della violazione, anche successive all'adozione della condanna, della sanzione o comunque di uno dei provvedimenti richiamati al punto 3 del Questionario;
 - i) grado di responsabilità del soggetto nella violazione, con particolare riguardo all'effettivo assetto dei poteri nell'ambito della banca, società o ente presso cui l'incarico è rivestito, alle condotte concretamente tenute, alla durata dell'incarico ricoperto;
 - j) ragioni del provvedimento adottato da organismi o autorità amministrativa;
 - k) pertinenza e connessione delle condotte, dei comportamenti o dei fatti ai settori bancario, finanziario, mobiliare, assicurativo, dei servizi di pagamento, nonché in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo.
3. Nel caso di cui al punto 3 del Questionario, la sanzione irrogata è presa in considerazione solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto nella commissione dei fatti sanzionati. In ogni caso, non sono prese in considerazione le sanzioni di importo pari al minimo edittale.
4. Il caso previsto al punto 3 del Questionario, lettera g), rileva solo se sussistono elementi oggettivi idonei a comprovare il contributo individuale e specifico fornito dal soggetto ai fatti che hanno determinato la crisi dell'impresa, tenendo conto, tra l'altro, della durata del periodo di svolgimento delle funzioni dell'interessato presso l'impresa stessa e del lasso di tempo intercorso tra lo svolgimento delle funzioni e l'adozione dei provvedimenti menzionati al punto 3 del Questionario, lettera g).
5. Il criterio di correttezza non è soddisfatto quando una o più delle situazioni indicate al punto 3 del Questionario delineano un quadro grave, preciso e concordante su condotte che si pongono in contrasto con gli obiettivi indicati al paragrafo 1.