

## DICHIARAZIONE

Il sottoscritta ANNA KUNKL, nata a Milano il 9 novembre 1972, 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 BFF Bank S.p.A. (la "Banca") da parte dell'Assemblea degli Azionisti del 31 marzo 2022, 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 Consigliere di Amministrazione 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<sup>1</sup> attraverso l'esercizio di:
  - (a) KPMG S.p.A. dal 2004 al 2012 – Senior Manager (Dirigente) dal 2009 al 2012;
  - (b) Be Management Consulting S.p.A. (Gruppo BE SHAPING THE FUTURE) dal 2012 ad oggi – Prima Associate Partner, poi Partner e ora Director dal 2019, sempre a riporto diretto del CEO del Gruppo;

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 checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
regolamentazione nel settore bancario e finanziario;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
indirizzi e programmazione strategica;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
assetti organizzativi e di governo societari;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
gestione dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio della Banca, incluse le responsabilità dell'esponente in tali processi);	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
sistemi di controllo interno e altri meccanismi operativi;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
attività e prodotti bancari e finanziari;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
informativa contabile e finanziaria;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
tecnologia informatica;	<input checked="" 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 <sup>3</sup> ;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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>.

<sup>3</sup> Requisito rilevante per i soli candidati al ruolo di Presidente del Consiglio di Amministrazione.

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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>
	sostenibilità e competenza in materia di responsabilità sociale;	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	<i>information and communication technologies</i> , inclusa l'innovazione digitale e la <i>cybersecurity</i> ;	<input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>
	valutazione del rischio di credito e dei rischi finanziari;	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<i>NPL management</i> ;	<input type="checkbox"/>	<input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	dinamiche PA;	<input type="checkbox"/>	<input checked="" 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	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

(Polonia, Repubblica Ceca, Repubblica Slovacca, e Croazia);

competenze in campo giuridico ed economico-finanziario, e di gestione in ambito consiliare di tematiche di rilevanza strategica<sup>4</sup>;

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<sup>5</sup>.

## **(B) REQUISITI DI ONORABILITÀ**

(a) di non trovarsi in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 del codice civile<sup>6</sup>;

(b) di non essere stata condannata 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;

(c) di non essere stata sottoposta 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;

(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;

(e) di non essere stata condannata 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;

(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;

<sup>4</sup> Conoscenza richiesta solo per il Presidente.

<sup>5</sup> Conoscenza richiesta solo per l'Amministratore Delegato.

<sup>6</sup> 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."

## **(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;
- (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;
- (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;
- (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;
- (e) di non essere sottoposta 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;
- (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;
- (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;
- (h) di non essere stata sospesa o radiata da albi, cancellazione (adottata a titolo di provvedimento disciplinare) da elenchi e ordini professionali irrogate dalle Autorità competenti sugli ordini professionali medesimi; ovvero di non essere soggetta a misure di revoca per giusta causa dagli incarichi assunti in organi di direzione, amministrazione e controllo; ovvero di non essere soggetta a misure analoghe adottate da organismi incaricati dalla legge della gestione di albi ed elenchi;
- (i) di non essere stata 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;
- (j) di non 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 sottoscritta 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;
- (l) di non aver tenuto comportamenti che pur non costituendo reati, siano in contrasto con i principi previsti nel Codice Etico della Banca;

## **(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 partecipante<sup>7</sup> 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;
  - (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 consigliere di amministrazione 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'indipendenza<sup>8</sup>;
  - (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 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;
  - (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.

<sup>7</sup> 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%.

<sup>8</sup> 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.

## 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;

### (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

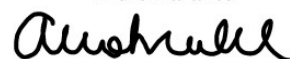
- di autorizzare, ai sensi e per gli effetti del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa nazionale, che i dati raccolti siano trattati/diffusi dalla Banca – anche con strumenti informatici – nell’ambito del procedimento di nomina per il quale la presente dichiarazione viene resa.

La sottoscritta 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.

La sottoscritta 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.

Milano, 1° marzo 2022

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 BFF Bank 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 BFF Bank 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@bff.com](mailto:DPO@bff.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 BFF Bank 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@bff.com](mailto:DPO@bff.com).





Anna Kunkl  
Born in Milan, 09/11/1972  
Married  
Via Balestrieri, 6 - 20154  
Milano (MI)  
Mobile +39349/4728198  
anna.kunkl@gmail.com

## ANNA KUNKL

### CURRICULUM VITAE

Professional  
experience

**Sep. 2012 – present: Be Managing Consulting, leading financial service business consulting firm belonging to a recognized Group network (Be Shaping The Future) with more than 2000 professionals involved in 9 European countries.**

Be started up in 2007 with the acquisition of Data Service SpA from Tamburi Investment Partners and is listed on STAR, a market segment of Borsa Italiana's equity market (MTA). Be Group has reached an EBITDA >28 €/mln with M&A and >21 €/mln on a stand-alone basis, with constant dividends flow.

**2019 – Director, reporting directly to the CEO and responsible for the practice Finance, Risk and Regulation (percentage of its business in comparison to the total turnover of Be Management Consulting: 30%)  
Managing Director of Firstwaters GmbH (Be Shaping The Future Group)**

**2014 - Partner**

**2012 – Associate Partner**

#### **Key achievements:**

- In only 6 years set-up of a team of more than 90 people from scratch working **with the most important Italian investment banks** (Banca IMI, Mediobanca, HVB, Banca Aletti - now Banca Akros), many **leading international private and commercial banks and a major insurance company** (Generali)
- **Personally involved in establishing a comprehensive approach to training** employees to transfer technical contents and soft skills to them through traditional classroom training as well as game experiences
- **Author of white papers and field studies:** published writing in Italian newspapers and financial industry journals thanks to my extensive experience on finance business and financial markets regulation topics.

**2004 – 2012: KPMG Advisory S.p.A.**



**2009 - Senior Manager**

**2006 – Executive Manager**

**2004 - Senior Consultant**

I have lead many projects for the Risk & Finance business line both in Italy and in Germany (Munich).

Major accomplishments:

- *Banca IMI:*
  - Startup for of the most important domestic brokerage platform (“Market Hub”) managing retail/private orders coming from institutional clients
  - Set up of the first Systematic Internalizer in Italy on equity instruments
- *HVB AG, Banco Popolare / Banca Aletti, IntesaSanpaolo, Mediobanca, CheBanca!, UBS, Cedacri, Cassa Lombarda, Banca Leonardo:* successfully completed a number of different projects from design and test of custom solutions for pricing and risk measures calculations to MiFID compliance initiatives.

Employment history

**2001-2003: ING Bank N.V. Milan**

**Head of functional analysts**

**1997-2001: Caboto Holding SpA**

**IT & Organization business analyst**

Education

1991 – 1997

Università degli Studi, MI - Physics (110/110)

1986 – 1991

High school “Leonardo da Vinci”, MI (56/60)

Language skills

English – fluent

German – good

Sports

Hatha Vinyasa and Power Yoga certified teacher (RYS 200 Yoga Alliance International). Furthermore, I regularly practice Interval Training at gym: this is an intensive workout that combines aerobic and anaerobic exercises

Hobbies

Addicted to reading (more than 15 books per year – especially poetry and short stories)

*In compliance with the Italian Legislative Decree no. 196 dated 30/06/2003 I hereby authorize the recipient of this document to use and process my personal details for the purpose of recruiting and selecting staff and I confirm to be informed of my rights in accordance to art. 7 of the above mentioned decree*

**QUESTIONARIO PER LA VERIFICA DA PARTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI BFF BANK S.P.A. DEI REQUISITI DEI PROPRI MEMBRI**

La sottoscritta *Anna Kunkl*:

- 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 BFF Bank 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.

Milano, 1 marzo 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Anna Kunkl".

## 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 checked="" 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:  
- 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,  SI  NO

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  SI  NO



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;

*Note: se la risposta è SI, fornire dettagli, in modo che il CdA possa effettuare la valutazione tenendo conto dei parametri indicati nell'Allegato A 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 A 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 A 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 A 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-quaterdecies, 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 A 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 A 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 A 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 A 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 A 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 A 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 A 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
-----------------------------	--	--------------	---	------

*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
KPMG S.p.A.	Grande	Senior Manager	3	
Be Management Consulting (Be Shaping The Future)	Grande	Director	3	

*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 esperienze pratiche in uno o più dei seguenti ambiti:

		<b>Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa)</b>			
1.	mercati finanziari	a <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>	m/a <input type="checkbox"/>	m/b <input type="checkbox"/>	b <input type="checkbox"/>
3.	Indirizzi e programmazione strategica	a <input checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>	m/b <input type="checkbox"/>	b <input type="checkbox"/>
8.	informativa contabile e finanziaria	a <input type="checkbox"/>	m/a <input checked="" 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 esperienze pratiche in uno o più dei seguenti ambiti:

		<b>Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa)</b>			
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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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:

- |     |  | <b>Valutazione (alta, medio alta, medio bassa e bassa)</b> |   |   |                                       |
|-----|--|--|---|---|---------------------------------------|
| 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> |
| 7.  | Valutazione del rischio di credito e dei rischi finanziari   | a <input type="checkbox"/>                                 | m/a <input checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 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. a  m/a  m/b  b

*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*  SI  NO

- |           |  |  |
|-----------|--|--|
| <b>a.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>b.</b> | è un partecipante nella Banca  | <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>c.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>d.</b> | ha ricoperto negli ultimi due anni l'incarico di esponente con incarichi esecutivi nella Banca   | <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>e.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>f.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>g.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>h.</b> | 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 checked="" type="checkbox"/> NO |
| <b>i.</b> | <b>1)</b> ricopre o ha ricoperto negli ultimi due anni uno o più dei seguenti incarichi:   | <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO |

- 2) membro del parlamento nazionale ed europeo, del Governo o della Commissione europea;
- 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

SI  NO

*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.

Il sottoscritto/la sottoscritta dichiara inoltre di:

possedere i requisiti di indipendenza di cui all’art. 147-ter, comma 4, come richiamato dall’art. 148, comma 3, del TUF<sup>1</sup>

SI  NO

<sup>1</sup> Cfr. Art. 148, comma 3, del TUF: “Non possono essere eletti sindaci e, se eletti, decadono dall’ufficio:

a) coloro che si trovano nelle condizioni previste dall’articolo 2382 del codice civile;

b) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della società, gli amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo;



possedere i requisiti di indipendenza di cui all'art. 2, raccomandazione 7, del Codice di *Corporate Governance*<sup>2</sup>

SI  NO

## 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 checked="" 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 checked="" 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              | <input type="checkbox"/> SI | <input checked="" type="checkbox"/> NO |

c) coloro che sono legati alla società od alle società da questa controllate od alle società che la controllano od a quelle sottoposte a comune controllo ovvero agli amministratori della società e ai soggetti di cui alla lettera b) da rapporti di lavoro autonomo o subordinato ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale o professionale che ne compromettano l'indipendenza.”

<sup>2</sup> Cfr. art. 2, Codice di *Corporate Governance*: “Le circostanze che compromettono, o appaiono compromettere, l'indipendenza di un amministratore sono almeno le seguenti:

- se è un azionista significativo della società;
- se è, o è stato nei precedenti tre esercizi, un amministratore esecutivo o un dipendente:
  - della società, di una società da essa controllata avente rilevanza strategica o di una società sottoposta a comune controllo;
  - di un azionista significativo della società;
- se, direttamente o indirettamente (ad esempio attraverso società controllate o delle quali sia amministratore esecutivo, o in quanto partner di uno studio professionale o di una società di consulenza), ha, o ha avuto nei tre esercizi precedenti, una significativa relazione commerciale, finanziaria o professionale:
  - con la società o le società da essa controllate, o con i relativi amministratori esecutivi o il top management;
  - con un soggetto che, anche insieme ad altri attraverso un patto parasociale, controlla la società; o, se il controllante è una società o ente, con i relativi amministratori esecutivi o il top management;
- se riceve, o ha ricevuto nei precedenti tre esercizi, da parte della società, di una sua controllata o della società controllante, una significativa remunerazione aggiuntiva rispetto al compenso fisso per la carica e a quello previsto per la partecipazione ai comitati raccomandati dal Codice o previsti dalla normativa vigente;
- se è stato amministratore della società per più di nove esercizi, anche non consecutivi, negli ultimi dodici esercizi;
- se riveste la carica di amministratore esecutivo in un'altra società nella quale un amministratore esecutivo della società abbia un incarico di amministratore;
- se è socio o amministratore di una società o di un'entità appartenente alla rete della società incaricata della revisione legale della società;
- se è uno stretto familiare di una persona che si trovi in una delle situazioni di cui ai precedenti punti.”

Tutti i componenti dell'organo di controllo sono in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalla raccomandazione 7 per gli amministratori.

Con riferimento alla significatività delle relazioni di cui al c) si segnala che la relazione commerciale, intercorsa nell'esercizio precedente, verrà ritenuta “significativa” sulla base di due parametri:

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

Il Collegio sindacale valuterà il rispetto di tale soglia sulla base di un'auto-certificazione resa dall'amministratore.

Nel caso dell'amministratore che è anche *partner* di uno studio professionale o di una società di consulenza, il Consiglio di Amministrazione 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.

*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:**

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

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

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

<sup>(4)</sup> Nel caso di relazione commerciale o professionale con la Banca/controlate 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.

<sup>(5)</sup> 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.

<sup>6)</sup> 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

La sottoscritta - posto che BFF Bank è Società autorizzata all’esercizio dell’attività bancaria, operante nel mercato del factoring (acquisto di crediti vantati nei confronti del SSN e della Pubblica Amministrazione), contabilizzazione degli incassi e gestione dei crediti vantati da fornitori del SSN, nella raccolta del risparmio attraverso l’attività dei conti deposito, nei servizi di pagamento bancari e nei *security services* –(di cui all’Allegato B) 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 2022 è stimata la partecipazione a n. 14 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.

<b>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</b>								
<b>Ente</b> <i>(indicare le società quotate con un *)</i>	<b>Dimensioni della società</b> <sup>(1)</sup>	<b>Incarico nell'ente:</b> <b>amministratore esecutivo / amministratore non esecutivo / altro</b>	<b>Applicazione dell'Aggregazione o delle Esclusioni dal Computo</b> <i>(specificare la deroga)</i>	<b>Responsabilità aggiuntive</b> <i>(come l'appartenenza a comitati, funzioni di presidenza, ecc.)</i>	<b>N. riunioni per anno</b>	<b>Impegno temporale</b> <i>(giorni/anno)</i>	<b>Informazioni aggiuntive</b> <i>(a esempio: durata e prossima scadenza)</i>	<b>Totale giorni dedicati (A)</b> <sup>(2)</sup>
BFF Bank S.p.A.	Grande	Amministratore non esecutivo			18	36	[approvaz bilancio 2023]	36
<b>TOT (A)</b>								<b>36</b>
<b>B. Attività professionale/accademica</b>								
<b>Attività</b>								<b>Totale giorni dedicati (B)</b>
<b>Director presso Be Management Consulting (Gruppo Be Shaping The Future)</b>								<b>204</b>
<b>TOT (B)</b>								<b>204</b>
<b>TOTALE ANNUO DI GIORNI PER ANNO DEDICATO A TUTTI GLI INCARICHI (A + B)</b>								<b>240</b>

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> 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. 1 incarico, dei quali:

- a. n. 0 esecutivi
  - b. n. 1 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 A

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.

*Attachement B*

<b>MARKET</b> (product markets in which the Bank operates)	<b>COMPANY</b> (indicate the name of the company in which the office is held if there is market overlap)
<i>Securities Services</i>	
Depository Bank	
• Investment funds	
• Pension funds	
Trading on own account	
<i>Payments</i>	
Transit and foreign services	
Customer payments and collections	
Cheques and effects	
<i>Desk services</i>	
Granting of financing	