



MEDIOBANCA

**RELAZIONE SULLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA  
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE: INDICAZIONI AI  
SOCI E AL NUOVO CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**14/06/2017**

## 1. PREMESSA

Il Consiglio di Amministrazione della capogruppo di un gruppo bancario ha la responsabilità complessiva della gestione dell'intero gruppo e delle regole e meccanismi di *governance* che ne assicurino una gestione prudente ed efficace.

In particolare al Consiglio di una banca che, come Mediobanca, adotta il cosiddetto modello di *governance* "tradizionale" competono sia le funzioni gestorie che quelle di supervisione e controllo.

Tra le responsabilità di gestione, a puro titolo esemplificativo per richiamarne la delicatezza, segnaliamo: strategia, politica di assunzione dei rischi, controlli interni, allocazione ottimale del capitale, politiche di remunerazione, selezione del *management*, ecc.. La funzione di supervisione e controllo richiede la capacità di comprendere appieno i rischi assunti, sorvegliare gli organi esecutivi, monitorarne costantemente e continuativamente le analisi e scelte, assicurare che i responsabili delle funzioni di controllo siano adeguati alle loro funzioni.

In questo contesto evidentemente la composizione del Consiglio di Amministrazione assume un valore fondamentale.

Come sapete l'attuale Consiglio scadrà in concomitanza con la prossima assemblea e in vista di tale scadenza ritiene necessario, anche alla luce della normativa applicabile, fornire indicazioni precise e dettagliate agli azionisti affinché le liste di candidati che saranno presentate siano adeguate alle responsabilità che andranno ad assumere.

A questo proposito ricordiamo che tra i poteri attribuiti alla BCE figurano la facoltà di prevedere raccomandazioni, condizioni oppure obblighi nelle decisioni relative alle verifiche di professionalità e onorabilità, sino alla rimozione degli esponenti che non soddisfino i requisiti previsti.

Richiamiamo nel seguito la disciplina nazionale e europea applicabile in materia; taluni documenti di quella europea non sono ancora formalmente in vigore ma riteniamo comunque essenziale che i principi in essi contenuti siano rispecchiati nelle liste:

- Banca d'Italia, Disposizioni di vigilanza per le banche: Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 – 1° aggiornamento del 6 maggio 2014 in materia di governo societario;
- Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013 sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento (CRD IV) – artt. 76, 88, 91, 95;
- EBA *guidelines* in materia di *internal governance* (2016);
- EBA/ESMA *joint guidelines* in materia di requisiti degli amministratori e dei titolari di funzioni chiave (2016);
- BCE, guida alla verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità (2017);
- Decreto Legislativo 27 gennaio 2010 n. 39 e successive modifiche e integrazioni (Decreto Legislativo 17 luglio 2016 n. 135) - art. 19.

Per facilitare il compito degli azionisti la documentazione di cui sopra sarà consultabile sul sito di Mediobanca sino al giorno dell'Assemblea.

## 2. INTRODUZIONE

Ai sensi delle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia di governo societario il Consiglio di Amministrazione delle banche deve essere formato da componenti:

- *pienamente consapevoli dei poteri e degli obblighi inerenti alle funzioni che ciascuno di essi è chiamato a svolgere (funzione di supervisione o gestione; funzioni esecutive e non; componenti indipendenti, ecc.);*
- *dotati di professionalità adeguate al ruolo da ricoprire, anche in eventuali comitati interni al consiglio, e calibrate in relazione alle caratteristiche operative e dimensionali della banca;*
- *con competenze diffuse tra tutti i componenti e opportunamente diversificate, in modo da consentire che ciascuno dei componenti, all'interno dei comitati di cui sia parte e nelle decisioni collegiali, possa effettivamente contribuire ad assicurare un governo efficace dei rischi in tutte le aree della banca;*
- *che dedichino tempo e risorse adeguate alla complessità del loro incarico;*
- *che indirizzino la loro azione al perseguimento dell'interesse complessivo della banca, indipendentemente dalla componente societaria che li ha votati o dalla lista da cui sono tratti, con l'obbligo di operare con autonomia di giudizio.*

In particolare, le Disposizioni Banca d'Italia valorizzano i componenti non esecutivi ai quali è richiesto, per il buon funzionamento del Consiglio, l'espletamento di un'importante funzione dialettica ed un rilevante contributo in termini di monitoraggio sulle scelte compiute dagli esponenti esecutivi, risultando perciò indispensabile che essi dispongano di un profilo professionale adeguato al ruolo.

### 3. VALUTAZIONE IN MERITO ALLA COMPOSIZIONE QUALI-QUANTITATIVA DELL'ORGANO DI AMMINISTRAZIONE

Nella riunione del 14 giugno 2017 il Consiglio uscente ha confermato un giudizio ampiamente positivo sul proprio funzionamento e sulla propria composizione (adeguatezza e autovalutazione).

Una sintesi dell'autovalutazione sarà resa pubblica, indicativamente nel mese di luglio, nell'ambito dell'annuale Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari.

Con la prossima assemblea entreranno in vigore talune modifiche statutarie in materia di composizione del Consiglio:

1. numero dei Consiglieri: compreso tra 9 e 15, di cui tre scelti tra i dipendenti che da almeno tre anni siano Dirigenti di società appartenenti al Gruppo Bancario Mediobanca e due espressione della minoranza;
2. almeno un terzo di Consiglieri dovrà possedere i requisiti di indipendenza previsti dall'art. 19 dello Statuto;
3. il numero dei componenti del Comitato Esecutivo eventualmente costituito sarà compreso tra 3 e 5 membri;
4. i Comitati endoconsiliari (Rischi, Parti Correlate, Remunerazione e Nomine) saranno costituiti da 3 a 5 consiglieri a maggioranza indipendenti.

Al di là dei requisiti dei singoli amministratori di cui si tratterà diffusamente nelle prossime pagine, il Consiglio di Amministrazione uscente, anche sulla base del proprio processo di autovalutazione, ha espresso l'auspicio che gli azionisti presentino liste che prevedano:

- un numero di quindici Amministratori di cui almeno tre scelti tra i Dirigenti del Gruppo;
- la riconferma di almeno nove Amministratori tra quelli uscenti per assicurare continuità nella gestione aziendale e nella composizione dei Comitati;
- un *mix* di professionalità e competenze in linea con quello attuale, rafforzando possibilmente le conoscenze macroeconomiche e quantitative;
- il rafforzamento del fattore diversità, nella proiezione internazionale, indipendentemente dalla nazionalità;
- almeno metà di Consiglieri indipendenti ai sensi dell'art. 19 dello statuto al fine di raccogliere il consenso di investitori istituzionali;
- al fine di limitare il rischio di conflitti di interesse, l'assenza di amministratori che: svolgano funzioni operative in banche, assicurazioni o società di *asset management*; facciano parte dei loro *advisory board*; siano, direttamente o indirettamente, azionisti di rilievo (ossia con quote superiori al 10%) di banche o gruppi assicurativi o società di *asset management*.

Quanto ai requisiti dei singoli candidati:

#### **Requisiti di professionalità**

Tutti i candidati alla carica di amministratore devono essere in possesso di conoscenze di base nel settore bancario (riscontrabili da esperienze indicate nel *curriculum vitae*) in materia di:

- mercati finanziari;

- contesto normativo di riferimento e obblighi giuridici derivanti;
- programmazione strategica, consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione;
- gestione e monitoraggio dei rischi (individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio);
- contabilità e bilancio;
- valutazione dell'efficacia dei meccanismi di *governance* dell'ente creditizio, finalizzati ad assicurare un efficace sistema di supervisione, direzione e controllo;
- interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche nonché degli adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni.

La Vigilanza Europea fornisce un criterio di presunzione assoluta di adeguatezza di un Consigliere basato sulle seguenti soglie:

Amministratore Delegato	Consigliere
Dieci anni di esperienza professionale recente* maturata in settori attinenti ai servizi bancari e finanziari. Tale esperienza deve includere una proporzione significativa di posizioni dirigenziali di alto livello**.	<b>Esecutivo:</b> cinque anni di esperienza professionale recente* maturata in settori attinenti ai servizi bancari e finanziari in posizioni dirigenziali di alto livello, anche nel campo accademico o della pubblica amministrazione.

\* Maturata entro 12 anni precedenti la nomina.

\*\* Posizioni inferiori di non più di un livello gerarchico rispetto all'organo di amministrazione con funzione di gestione.

Presidente	Consigliere
<b>Presidente non esecutivo:</b> dieci anni di esperienza professionale specifica *** maturata di recente. Tale esperienza deve includere una proporzione significativa di posizioni dirigenziali di alto livello e conoscenze tecniche significative in ambito bancario o equivalente.	<b>Non esecutivo:</b> tre anni di esperienza professionale specifica maturata di recente in posizioni dirigenziali di alto livello **** (comprese le conoscenze nel settore bancario). A seconda della posizione ricoperta potrebbe rilevare anche l'esperienza maturata nei settori accademico e pubblico.

\*\*\* Nella valutazione della specificità dell'esperienza pregressa, andrebbe considerato il grado di analogia in termini di dimensioni e complessità degli enti presso cui questa è stata maturata. L'"esperienza specifica" può avere valenza più ampia per il presidente o un consigliere non esecutivo rispetto a un consigliere esecutivo. In ogni caso, non è richiesto che tutti i componenti dell'organo di amministrazione con funzione di supervisione strategica abbiano maturato esperienza professionale in ambiti attinenti ai servizi bancari o finanziari.

\*\*\*\* Posizioni inferiori di uno o due livelli gerarchici rispetto all'organo di amministrazione con funzione di gestione.

Nel caso in cui una o più di tali soglie non siano soddisfatte il candidato potrà essere comunque considerato idoneo se in possesso di conoscenze, competenze ed esperienza maturate in posizioni accademiche, gestionali, amministrative, di supervisione o controllo di istituzioni finanziarie o altre imprese, tenendo altresì conto della necessità di un sufficiente grado di diversità e di un'ampia gamma di esperienze in seno al Consiglio nonché delle competenze richieste dall'appartenenza ai comitati endoconsiliari.

Più in particolare, il Consiglio sottolinea che al fine di ottenere un'adeguata idoneità complessiva dell'organo di amministrazione i candidati alla carica di amministratore di

Mediobanca debbano essere in possesso di una buona conoscenza ed esperienza in almeno una delle aree di competenza di seguito indicate:

- i business in cui opera il Gruppo Mediobanca: *Corporate Investment Banking, Wealth Management, Consumer Banking*;
- contabilità bancaria e *reporting*;
- macroeconomia/economia internazionale;
- gestione dei rischi, *compliance* e *audit* interno;
- *information technology* e sicurezza;
- contesto giuridico e normativo;
- capacità manageriali ed esperienza imprenditoriale;

Il Consiglio, nel rimarcare l'aspetto della sua idoneità complessiva e pertanto l'importanza che i suoi componenti, esecutivi e non, siano collegialmente in grado di assumere decisioni, invita i Soci a presentare liste che contengano candidati con competenze tali da consentire una ottimale combinazione di profili aventi le caratteristiche sopra descritte così da garantire lo sviluppo della dialettica interna, l'efficiente funzionamento e l'idoneità complessiva del Consiglio, nonché dei comitati endoconsiliari.

### **Caratteristiche personali**

Il Consiglio raccomanda di considerare le caratteristiche personali indicate nell'allegato **sub 1**.

### **Disponibilità di tempo e numero di incarichi**

I Consiglieri devono garantire un'adeguata disponibilità di tempo per lo svolgimento del loro incarico.

Si segnala in proposito che mediamente in ciascun esercizio del triennio 2014-2017 si sono tenute:

- 10 riunioni del Consiglio di Amministrazione, con una durata media di circa 3 ore e 15 minuti,
- 11 riunioni del Comitato Esecutivo, con una durata media di circa 1 ora e 30 minuti,
- 13 riunioni del Comitato Rischi, con una durata media di circa 2 ore e 40 minuti,
- 7 riunioni del Comitato Remunerazioni, con una durata media di circa 1 ora e 50 minuti,
- 6 riunioni del Comitato Nomine, con una durata media di circa 1 ora e 15 minuti,
- 13 riunioni del Comitato Parti Correlate, con una durata media di circa 50 minuti,
- 5 sessioni di induction per consiglieri e sindaci, con una durata media di circa 2 ore.

Occorre altresì considerare l'impegno necessario alla preparazione delle riunioni tenuto conto della molteplicità degli argomenti da esaminare e del volume della documentazione a supporto nonché dei tempi di trasferimento dal domicilio alla sede delle riunioni.

Oltre a disporre del tempo necessario, occorre anche tener conto degli altri incarichi, impegni e attività lavorative, e dei limiti al cumulo degli incarichi previsti in attuazione della CRD IV (*Capital Requirements Directive*).

Al riguardo, l'art. 91 della Direttiva fissa limiti precisi in tema di cumulo di incarichi (in qualsiasi tipo di società, ad eccezione di organizzazioni che non perseguono principalmente obiettivi commerciali), stabilendo che ciascun amministratore della banca possa ricoprire

complessivamente un massimo di un incarico esecutivo e due incarichi non esecutivi oppure di quattro incarichi non esecutivi. L'art. 91 della Direttiva riconduce ad uno solo:

- *gli incarichi di amministratore esecutivo o non esecutivo ricoperti nell'ambito dello stesso gruppo;*
- *gli incarichi di amministratore esecutivo o non esecutivo nell'ambito di enti che siano membri dello stesso sistema di tutela istituzionale <sup>1</sup>;*
- *gli incarichi di amministratore esecutivo o non esecutivo ricoperti nell'ambito di imprese (comprese le entità non finanziarie) in cui l'ente detenga una partecipazione qualificata.*

Non rilevano gli incarichi ricoperti in organizzazioni che non perseguano principalmente obiettivi commerciali, inclusi quelli in società costituite al solo scopo di gestire gli interessi economici personali dell'amministratore sempre che non sia richiesta la gestione day-by-day dell'amministratore.

Se all'interno del gruppo l'amministratore ricopre incarichi esecutivi e non, quello esecutivo prevale.

Gli incarichi vanno calcolati indipendentemente dalla loro remunerazione.

### **Requisiti di onorabilità**

I candidati debbono altresì possedere i requisiti di onorabilità previsti dal D.M. 18/03/1998, n. 161 e dal D.M. 30/03/2000, n. 162.

In particolare, non devono:

- trovarsi in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 del codice civile;
- essere stati sottoposti a misure di prevenzione disposte dall'autorità giudiziaria ai sensi del D.Lgs.6 settembre 2011 n. 159 (antimafia) e successive modificazioni e integrazioni, salvi gli effetti della riabilitazione;
- essere stati condannati con sentenza irrevocabile, salvi gli effetti della riabilitazione:
  - a) a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria, finanziaria e assicurativa e dalle norme in materia di mercati e strumenti finanziari, in materia tributaria e di strumenti di pagamento;
  - b) alla reclusione per uno dei delitti previsti nel titolo XI del libro V del codice civile e nel regio decreto 16 marzo 1942, n. 267;
  - c) alla reclusione per un tempo pari o superiore a sei mesi per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, contro l'ordine pubblico, contro l'economia pubblica ovvero per un delitto in materia tributaria;
  - d) alla reclusione per un tempo pari o superiore a un anno per un qualunque delitto non colposo;
- essere stati condannati con sentenza definitiva che applichi la pena su richiesta delle parti, salvo il caso dell'estinzione del reato:
  - a) a pena detentiva per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria, finanziaria e assicurativa e dalle norme in materia di mercati e strumenti finanziari, in materia tributaria e di strumenti di pagamento;

---

<sup>1</sup> Trattasi di un accordo di responsabilità, contrattuale o previsto dalla legge, stipulato da un gruppo di banche, che tutela le banche partecipanti e soprattutto ne garantisce la liquidità e la solvibilità, per evitarne il fallimento. I sistemi di tutela istituzionale riconosciuti sono attualmente presenti in tre paesi partecipanti al Meccanismo di vigilanza unico - Austria, Germania e Spagna – nei settori delle banche cooperative e casse di risparmio.

- b) alla reclusione per uno dei delitti previsti nel titolo XI del libro V del codice civile e nel regio decreto del 16 marzo 1942, n. 267;
  - c) alla reclusione per un tempo pari o superiore a sei mesi per un delitto contro la pubblica amministrazione, contro la fede pubblica, contro il patrimonio, contro l'ordine pubblico, contro l'economia pubblica ovvero per un delitto in materia tributaria;
  - d) alla reclusione per un tempo pari o superiore a un anno per un qualunque delitto non colposo;
- 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.

### Questionario “Fit & Proper” BCE

I candidati dovranno altresì compilare il questionario “Fit & Proper”, recentemente introdotto dalla BCE, da trasmettere alla società insieme al *curriculum vitae*.

Il modello attualmente vigente è quello allegato **sub 2** ma occorre precisare che la “Guida alla verifica dei requisiti di professionalità e di onorabilità”, pubblicata nella sua versione finale nel maggio scorso, rinvia ad un nuovo formato, assai più esteso, allegato per completezza **sub 3**.

Ancorché il testo chiarisca che tale nuovo questionario non possa essere utilizzato nel “Fit & Proper application process” in quanto ogni Paese dovrà adottare il proprio, esso precisa altresì che contiene gli elementi che BCE si aspetta di ricevere ai fini della valutazione di adeguatezza dell'amministratore.

La struttura di questo nuovo questionario, pur meglio aderendo in realtà al caso in cui sia il Consiglio in carica a proporre i nuovi amministratori, contiene numerosi elementi utili, tra cui ad esempio, l'interesse a partecipare (e se del caso a presiedere) ai comitati endoconsiliari e altri dettagli rispetto ai paragrafi precedenti (professionalità, reputazione, onorabilità, disponibilità di tempo, conflitti di interesse).

In questo contesto incoraggiamo i candidati a fornire, in tutto o in parte, tali informazioni aggiuntive nell'ambito del *curriculum* o di un suo allegato sin dal momento della presentazione della propria candidatura, ricordando che l'esame “Fit & Proper” di ciascun Consigliere e del Consiglio nel suo complesso sarà uno dei primi compiti del neominato Consiglio.

### Indipendenza

In linea con le nuove disposizioni statutarie, almeno un terzo dei Consiglieri deve possedere i requisiti di indipendenza previsti dall'art. 19 dello Statuto. Il Consiglio uscente auspica però che più della metà dei Consiglieri si qualifichi come indipendente ai sensi di Statuto.

Il Consiglio ritiene che tutti i suoi componenti, esecutivi e non, debbano agire con indipendenza di giudizio e pertanto invita a prestare attenzione alle situazioni, indicate nell'allegato **sub 4**, che possano creare conflitti di interesse e potenzialmente ostacolare l'indipendenza di giudizio degli amministratori. Il Consiglio auspica che non vengano nominati amministratori coloro che svolgono funzioni operative in banche, assicurazioni o società di *asset management*; facciano parte dei loro *advisory board*; siano, direttamente o indirettamente, azionisti di rilievo (ossia con quote superiori al 10%) di banche o gruppi assicurativi o società di *asset management*.

Il Consiglio raccomanda altresì che i candidati non si trovino in una delle situazioni di cui all'art. 2390 cod. civ. (essere socio illimitatamente responsabile o amministratore o direttore generale in società concorrenti con Mediobanca S.p.A., ovvero esercitare per conto proprio



o di terzi attività in concorrenza con quelle esercitate da Mediobanca S.p.A.).

### **Quote di genere**

Con la Legge n. 120 del 12 luglio 2011 sono state introdotte in Italia le quote di genere per la composizione degli organi sociali delle società quotate. La legge ha modificato l'art. 147-ter TUF, imponendo il rispetto di un criterio di composizione di genere dell'organo amministrativo. Il rinnovo del Consiglio di Amministrazione di Mediobanca previsto per il prossimo ottobre sarà il secondo mandato cui si applicherà tale normativa e pertanto al genere meno rappresentato dovrà essere riservato almeno un terzo dei componenti eletti.

### **Incompatibilità**

In conformità all'art. 36 della Legge 214/11 (c.d. divieto di *interlocking directorship*), il Consiglio di Amministrazione raccomanda ai Soci che nelle liste per la nomina del nuovo organo amministrativo vengano indicati candidati per i quali sia stata preventivamente verificata l'insussistenza di cause di incompatibilità prescritte dalla citata norma. Al riguardo si ricorda che l'art. 23 dello Statuto prevede per i membri del Comitato Esecutivo che non siano dirigenti l'impossibilità di svolgere incarichi "di qualsiasi natura" in altri gruppi bancari o assicurativi, salvo diversa determinazione del Consiglio di Amministrazione.

Si ricorda infine che lo Statuto prevede che non possa essere eletto Consigliere chi abbia compiuto il settantacinquesimo anno di età e nominato Presidente o Amministratore Delegato chi abbia compiuto rispettivamente il settantesimo e il sessantacinquesimo anno di età.

## **4. INDICAZIONI AL PROSSIMO CONSIGLIO IN MATERIA DI GOVERNANCE**

Sulla scorta della propria esperienza, il Consiglio uscente raccomanda al nuovo di confermare, in continuità con le scelte finora adottate:

- la coesistenza di un Comitato Esecutivo e di un Amministratore Delegato, con una chiara ripartizione di competenze e responsabilità, in linea con gli orientamenti di riferimento europei per l'*internal governance* del settore bancario;
- la figura statutaria del Direttore Generale;
- la coincidenza tra Comitato Rischi e Comitato Parti Correlate.

Raccomanda inoltre al nuovo Consiglio di:

- promuovere tempestivamente speciali sessioni di *induction* a favore dei nuovi consiglieri per allinearne rapidamente le conoscenze a quelli riconfermati;
- promuovere continuativamente sessioni di *training* e *induction* per consolidare e sviluppare le conoscenze di ciascun consigliere;
- riconsiderare l'attuale sistema di *governance* alla luce delle *best practice* internazionali esaminando la possibilità di adottare il sistema di *governance* monistico che sembra meglio aderire alla normativa europea;
- approfondire l'opzione di attivare un *Long Term Incentive Plan* per i vertici del Gruppo.

\*\*\* \*\*

La lista di candidati deve essere corredata dalla documentazione che consente la verifica delle caratteristiche personali e professionali di ciascun candidato come sopra indicate, dalla dichiarazione di accettazione della carica (allegato **sub 5**) e da un esauriente *curriculum* (cfr. modello **sub 6**).

Quanto alla tempistica per la presentazione di liste e documentazione da parte degli azionisti, il Consiglio ricorda che dovranno essere depositate entro il 3 ottobre 2017, con le modalità indicate nell'avviso di convocazione dell'assemblea .

\*\*\* \*\*

La presente Relazione e i suoi allegati potranno essere oggetto di variazioni e integrazioni in funzione di aggiornamenti normativi e regolamentari che dovessero intervenire prima dei termini per il deposito delle liste.

## Allegato 1 – Skills <sup>1</sup>

- a. **Authenticity:** is consistent in word and deed and behaves in accordance with own stated values and beliefs. Openly communicates his or her intentions, ideas and feelings, encourages an environment of openness and honesty, and correctly informs the supervisor about the actual situation, at the same time acknowledging risks and problems.
- b. **Language:** is able to communicate orally in a structured and conventional way and write in the national language or working language where the institution is situated.
- c. **Decisiveness:** takes timely and well-informed decisions by acting promptly or by committing to a particular course of action, for example by expressing his or her views and not procrastinating.
- d. **Communication:** is capable of conveying a message in an understandable and acceptable manner and an appropriate form. Focuses on providing and obtaining clarity, transparency and encourages active feedback.
- e. **Judgement:** is capable of weighing up data and different courses of action and coming to a logical conclusion. Examines, recognises and understands the essential elements and issues. Has the breadth of vision to look beyond his or her own area of responsibility, especially when dealing with problems that may jeopardise the continuity of the undertaking.
- f. **Customer and quality-oriented:** focuses on providing quality and, wherever possible, finding ways of improving this. Specifically, this means withholding consent to the development and marketing of products and services and to capital expenditure on, e.g. products, office buildings or holdings in circumstances where he or she is unable to gauge the risks properly owing to a lack of understanding of the architecture, principles or basic assumptions. Identifies and studies the wishes and needs of customers, ensures that customers run no unnecessary risks and arranges for the provision of correct, complete and balanced information to customers.
- g. **Leadership:** provides direction and guidance to a group, develops and maintains teamwork, motivates and encourages the available human resources and ensures that members of staff have the professional competence to achieve a particular goal. Is receptive to criticism and provides scope for critical debate.
- h. **Loyalty:** identifies with the undertaking and has a sense of involvement. Shows that he or she can devote sufficient time to the job and can discharge his or her duties properly, defends the interests of the undertaking and operates objectively and critically. Recognises and anticipates potential conflicts of personal and business interest.
- i. **External awareness:** monitors developments, power bases and attitudes within the undertaking. Is well-informed about relevant financial, economic, social and other developments at national and international level that may affect the undertaking and also about the interests of stakeholders and is able to put this information to effective use.
- j. **Negotiating:** identifies and reveals common interests in a manner designed to build consensus, whilst pursuing the negotiation objectives.
- k. **Persuasive:** is capable of influencing the views of others by exercising persuasive powers and using natural authority and tact. Is a strong personality and capable of standing firm.
- l. **Teamwork:** is aware of the group interest and makes a contribution to the common result; able to function as part of a team.
- m. **Strategic acumen:** is capable of developing a realistic vision of future developments and translating this into long-term objectives, for example by applying scenario analysis. In doing

---

<sup>1</sup> Fonte: ESMA-EBA, (2016). *Consultation Paper- Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.*

so, takes proper account of risks that the undertaking is exposed to and takes appropriate measures to control them.

- n. **Stress resistance:** is resilient and able to perform consistently even when under great pressure and in times of uncertainty.
- o. **Sense of responsibility:** understands internal and external interests, evaluates them carefully and renders account for them. Has the capacity to learn and realises that his or her actions affect the interests of stakeholders.
- p. **Chairing meetings:** is capable of chairing meetings efficiently and effectively and creating an open atmosphere that encourages everyone to participate on an equal footing; is aware of other people's duties and responsibilities.

## Allegato 1 – Caratteristiche personali

- a. **Credibilità:** agisce in coerenza con i principi e i valori dichiarati. Comunica apertamente le proprie idee e valutazioni, favorisce un clima di apertura e onestà, informa opportunamente il *supervisor* sulla situazione corrente, valutando congiuntamente rischi e problemi.
- b. **Linguaggio:** è in grado di comunicare in modo ordinato e scrivere nella lingua nazionale o nella lingua di lavoro del luogo in cui si trova l'istituzione.
- c. **Risolutezza:** assume decisioni in maniera tempestiva e informata agendo prontamente o orientandosi in una certa direzione, ad esempio, esprimendo le proprie opinioni senza rinvii.
- d. **Comunicazione:** è in grado di trasmettere un messaggio in forma comprensibile e adeguata ricercando chiarezza e trasparenza reciproche e incoraggiando attivamente il riscontro.
- e. **Giudizio:** è in grado di valutare opzioni e percorsi alternativi e di giungere a una conclusione logica. Esamina, riconosce e comprende gli elementi essenziali delle questioni. Ha una visione ampia che consente di guardare oltre la propria area di responsabilità, soprattutto quando si tratta di problemi che possono compromettere la continuità dell'impresa.
- f. **Orientamento alla clientela e alla qualità:** si concentra sulla ricerca della qualità e, ove possibile, di migliorarla. In particolare è contrario allo sviluppo e alla commercializzazione di prodotti, servizi e investimenti (ad esempio, prodotti, immobili o investimenti), quando non sia in grado di valutare correttamente i rischi a causa di una conoscenza non completa dei fondamentali. Identifica e studia gli obiettivi e le esigenze dei clienti, si assicura che non corrano rischi inutili e fa in modo che ricevano informazioni corrette e complete.
- g. **Leadership:** fornisce orientamento e guida di un gruppo, sviluppa e sostiene il lavoro di squadra, motiva e incoraggia le risorse, si assicura che i membri dello staff abbiano le competenze professionali per raggiungere un determinato obiettivo. È aperto alle critiche e favorisce dibattiti aperti.
- h. **Lealtà:** si identifica con l'impresa e ha il senso della partecipazione. Mostra di poter dedicare sufficiente tempo al lavoro e assolvere i propri compiti correttamente, difende gli interessi aziendali ed agisce in maniera oggettiva e critica. Riconosce e gestisce preventivamente i potenziali conflitti di interesse personali e aziendali.
- i. **Conoscenza dei fattori esterni:** monitora i comportamenti e le interazioni all'interno dell'impresa. È ben informato sulle vicende finanziarie, economiche, sociali e generali, a livello nazionale e internazionale, che possono avere impatti sull'impresa nonché sugli interessi degli azionisti ed è in grado di utilizzare queste informazioni in modo efficace.
- j. **Negoziazione:** nella ricerca degli obiettivi identifica e evidenzia gli interessi comuni per costruire il consenso.
- k. **Autorevolezza:** è in grado di influenzare le opinioni degli altri con persuasività, autorevolezza e diplomazia. È una personalità forte e capace di fermezza.
- l. **Teamwork:** riconosce gli interessi del gruppo e contribuisce al risultato comune; è in grado di lavorare in squadra.
- m. **Pensiero strategico:** è in grado di sviluppare una visione realistica degli sviluppi futuri e di tradurla in obiettivi a lungo termine, ad esempio mediante analisi di scenario. In tal modo, tiene adeguatamente in considerazione i rischi a cui l'impresa è esposta e adotta le misure appropriate per la loro gestione.
- n. **Resistenza allo stress:** è in grado di portare a termine i propri compiti regolarmente in ogni circostanza anche in situazioni di forte pressione e incertezza.
- o. **Senso di responsabilità:** comprende gli interessi interni ed esterni e li valuta attentamente. Ha capacità di apprendimento ed è consapevole che le proprie azioni impattano sugli interessi degli *stakeholders*.

testo in lingua italiana – traduzione di cortesia

- p. **Capacità di presiedere le riunioni:** è in grado di presiedere le riunioni in modo efficiente ed efficace creando un clima aperto che incoraggi la partecipazione di tutti su base paritaria; è consapevole dei doveri e delle responsabilità altrui.

## Allegato 2

The relevant bodies are requested to check the suitability of board members taking into account the circumstances listed below, formalising and duly justifying the assessment process for each of them. The circumstances marked with a star are to be assessed where occurring within the last 10 years (a longer timeframe should be considered only in the event of facts of particular relevance).

<b>Convictions in criminal proceedings (including non-final convictions) *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below in particular taking into account reputational risk for the group)		
<b>Pending criminal proceedings (including any formal notification of investigation or committal for trial) regarding the board member</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below in particular taking into account reputational risk for the group)		
<b>Relevant pending civil and administrative procedures (e.g. concerning financial or banking issues, such as usury, anti-money laundering or terrorism financing)</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending disciplinary actions (including disqualification as a company director) *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending bankruptcy, insolvency and similar procedures regarding an organisation managed by the board member *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Relevant refusal of registration, authorisation, membership or license to carry out a trade, business or profession, or their withdrawal, revocation or termination *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Passed or pending investigations, enforcement proceedings, or sanctions by national, foreign or European public authorities <sup>(1)</sup> regarding the board member *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)		
<b>Previous assessment of reputation by a national, foreign or European public authority <sup>(2)</sup> or another financial sector authority *</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please indicate the date(s) of the previous assessment(s), the outcome of the assessment and the identity of the authority(ies) below)		
<b>Existence of potential conflicts of interest stemming from: i) significant financial interests (e.g. material loans, qualifying shareholdings) of the board member and his/her close relatives <sup>(3)</sup> with the credit institution, its parent company, subsidiaries and controlling shareholders; ii) significant financial and non-financial interests or relationships (e.g. close relations like a spouse, registered partner, cohabitee, child, parent or other relation with whom the person shares living accommodation) of the board member and his/her close relatives <sup>(4)</sup> with the members of the management body and senior management <sup>(5)</sup> of the credit institution, its parent company, subsidiaries and controlling shareholders</b>	YES <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(If YES, please indicate the financial and non-financial interests or relationships below and if there are specific measures to manage these possible conflicts of interests)		
<p>1 E.g. Banca d'Italia, Consob, IVASS, AGCM, as well as equivalent foreign authorities; ECB, European Commission.                  2 See previous footnote.                  3 As defined in the related parties transactions rules - Title V, Chapter 5, Section I, para. 3, of the Banca d'Italia Circular no. 263 of 27 December 2006.                  4 See previous footnote.                  5 As defined in article 3(1)(9) of the CRD IV; for the purpose of this assessment, the heads of audit, compliance and risk management functions shall always be considered.</p>		

<b>Relevant knowledge and expertise</b>	YES	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(If YES, please provide details below)				
<b>Ability to commit sufficient time to duly perform his/her functions</b>	YES	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
(if YES, please provide details below, such as a <b>list of the mandates</b> and the days committed to each in terms of <b>days per year</b> )				

<b>Collective suitability</b>
<b>How is the Appointee to be situated in the collective suitability needs of the Supervised Entity?</b>
(Please refer where relevant to the outcome of the most recent self-assessment of the collective suitability of the management body as a whole)
<b>Please explain in general the weaknesses that have been identified in the overall composition of the management body and how the Appointee will help to solve some or all of them, in accordance with your answer to the previous question</b>



**testo in lingua italiana - traduzione di cortesia**

**Allegato 2**

**Gli organi competenti sono tenuti a verificare l'idoneità dei consiglieri di amministrazione tenendo conto delle circostanze di seguito elencate, formalizzando e giustificando debitamente il processo di valutazione per ciascuno di essi. Le circostanze contrassegnate con un asterisco devono essere valutate laddove si siano verificate nell'arco degli ultimi 10 anni (un quadro temporale più lungo deve essere considerato solo in caso di fatti di particolare rilevanza).**

<b>Condanne in procedimenti penali (incluse quelle non definitive) *</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, tenendo conto in particolare del rischio reputazionale per il gruppo)		
<b>Procedimenti penali pendenti (inclusi avvisi di garanzia o rinvii a giudizio)</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, tenendo conto in particolare del rischio reputazionale per il gruppo)		
<b>Perinenti procedimenti civili e amministrativi pendenti (per es. concernenti questioni finanziarie o bancarie, quali usura, antiriciclaggio o finanziamento del terrorismo)</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Azioni disciplinari definitive o pendenti (compresa l'interdizione quale amministratore di società) *</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Procedure fallimentari, di insolvenza o simili, definitive o pendenti, riguardanti un'organizzazione amministrata dal consigliere*</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Dinielghi di registrazione, autorizzazione, adesione o licenza per svolgere un'occupazione, un'attività o una professione, oppure suo ritiro, revoca o cessazione *</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Indagini, procedimenti esecutivi, definitivi o pendenti, o sanzioni da parte di autorità pubbliche nazionali, estere o europee (1) *</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Valutazioni pregresse della reputazione da parte di un'autorità pubblica nazionale, estera o europea (2) o di altra autorità del settore finanziario *</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, indicare di seguito le date delle precedenti valutazioni, l'esito delle valutazioni e l'identità delle autorità)		
<b>Esistenza di potenziali conflitti di interesse che derivino da: i) interessi finanziari significativi (per es. prestiti di importo rilevante, partecipazioni azionarie qualificate) del consigliere e di suoi stretti familiari (3) con l'istituto di credito, la società capogruppo, le controllate e i suoi azionisti di controllo; ii) significativi rapporti o interessi finanziari e non finanziari (per es. stretti familiari, come un coniuge, partner registrato, convivente, figlio, genitore o altro congiunto con cui la persona condivide l'alloggio) del consigliere di amministrazione e di suoi stretti familiari (4) con i membri del Consiglio e del senior management (5) dell'istituto di credito, della società capogruppo, delle sussidiarie e dei suoi azionisti di controllo</b>	Sì <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, indicare di seguito i rapporti o interessi finanziari e non finanziari e se vi sono delle misure specifiche per gestire questi possibili conflitti di interesse)		
<p>1 Per es. Banca d'Italia, Consob, IVASS, AGCM, così come autorità estere equivalenti; BCE, Commissione Europea.                  2 Vedere nota 1.                  3 Come definito nella disciplina per operazioni con parti correlate - Titolo V, Capitolo 5, Sezione I, par. 3, della Circolare della Banca d'Italia n. 263 del 27 dicembre 2006.                  4 Vedere nota 3.                  5 Come definito nell'articolo 3(1)(9) della CRD IV; per le finalità di questa valutazione, i responsabili delle funzioni audit, compliance e risk management dovranno sempre essere considerati.</p>		

<b>Conoscenze e competenze specialistiche</b>	<b>SI</b> <input type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli)		
<b>Sufficiente disponibilità di tempo per il corretto esercizio delle sue funzioni</b>	<b>SI</b> <input type="checkbox"/>	<b>NO</b> <input type="checkbox"/>
(In caso affermativo, fornire di seguito i dettagli, ad esempio un <b>elenco degli incarichi</b> e i giorni dedicati a ciascuno di essi in termini di <b>giorni per anno</b> )		

<b>Adeguatezza collettiva</b>
<b>Come si colloca la persona nominata nelle esigenze di adeguatezza collettiva dell'entità vigilata?</b>
(Fare riferimento laddove pertinente all'esito della più recente autovalutazione dell'adeguatezza collettiva dell'organo amministrativo nel suo insieme)
<b>Spiegare in generale le debolezze riscontrate nella composizione globale dell'organo amministrativo e come la persona nominata aiuterà a risolverle (alcune o tutte), in coerenza con la domanda precedente</b>



## Allegato 3\_Fit and Proper Questionnaire

Supervised entities should use national forms, as required by the national competent authorities. These are available at the [Banking Supervision website](#).

### **Fit and Proper Questionnaire - ECB Model**

The following Fit and Proper Questionnaire is an ECB document adopted by the Supervisory Board on 3 August 2016 [SB/X/16/833] as a model to be used by National Competent Authorities (NCAs). NCAs are asked to implement the questionnaire on a content-over-form basis by June 2017. The model questionnaire should not be used as part of the Fit and Proper application process; interested parties should instead consult the national questionnaires, links to which are provided through the link above. This model questionnaire should be read as a guide as to which information the ECB expects to receive when considering fit and proper applications.

The questionnaire should be read in conjunction with Article 91 of Directive 2013/36/EU (CRD IV)<sup>1</sup>, the EBA Guidelines and applicable national law. The appointee and the supervised entity are jointly responsible for providing the NCA with complete and accurate information regarding the proposed appointment. If inaccurate or incomplete information is provided, this will lead to delays in the assessment or may make it impossible to take a positive decision. In addition to the specified information, both the appointee and the supervised entity have a responsibility to disclose to the NCA all matters that may be relevant to the assessment.

Please consult the relevant link to the Banking Supervision website as provided above in order to view the questionnaire as implemented in the relevant member state.

<sup>1</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC, OJ L 176, 27.6.2013, p. 338.

**Declaration of the appointee**

The undersigned

confirms that the information provided in this questionnaire is accurate and complete to the best of his/her knowledge;

confirms that s/he will notify the [name Supervised Entity] immediately if there is a material change\* in the information provided;

authorises the [name NCA] to make such enquiries and seek such further information as it thinks appropriate to identify and verify information that it considers relevant to the fit and proper assessment, including authorisation from the following entities and individuals CLARIFY

- ...
- ...
- ...

confirms that s/he is aware of responsibilities arising from the European and national legislation and international standards, including regulations, codes of practice, guidance notes, guidelines and any other rules or directives issued by the ECB, by national competent authorities and by the European Banking Authority (EBA) [specify where necessary], which are of relevance to the function for which a positive assessment is sought, and also confirms the intention to ensure continued compliance with them.

Name:

Signature:

Date:

*\*A material change is a change that may affect the suitability of the appointee*

### Declaration of supervised entity

The undersigned

- confirms that the information provided in this questionnaire is accurate and complete to the best of his/her knowledge;
- confirms that the supervised entity will notify the [name NCA] immediately if there is a material change in the information provided;
- confirms that the supervised entity has requested the full information necessary to assess the appointee's suitability and that it has given due consideration to that information in determining the appointee to be fit and proper;
- confirms that the description of the function for which a positive assessment is sought accurately reflects the aspects of the activities of the supervised entity which it is intended that the appointee will be responsible for;
- confirms that the supervised entity believes, on the basis of due and diligent enquiry and by reference to the fit and proper criteria as laid down in national and EU law, that the appointee is a fit and proper person to perform the function as described in this questionnaire;
- confirms that the supervised entity has made the appointee aware of the regulatory responsibilities associated with the function as described in this questionnaire;
- confirms that s/he has authority to make this notification/application and provide the declarations given by, and sign this questionnaire on behalf of, the supervised entity

Name of institution:

Name:

Position:

Signature:

Date:

## 1 Identification of supervised entity and appointee

<b>a)</b>	<b>Institutional information</b>	
	Identification of the requesting supervised entity (name/national identification number/LEI Code)	
	Contact person within the supervised entity (name/email/phone number)	
	Is the supervised entity CRD IV significant according to national legislation?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<b>b)</b>	<b>Personal information</b>	
	<b>Name</b>	
	Title	
	Family name	
	First name	
	Middle name(s)	
	Variation of first name(s)	
	<b>Previous Name</b>	
	Title	
	Family name	
	First name	
	Middle name(s)	
	Date and reason for change	
	<b>Current Residence</b>	
	Address	
	City	
	Country	
	Start date of residence at this address:	

	<b>Permanent residence (if different from the current residence)</b>	
	Address	
	City	
	Country	
	Start date of residence at this address:	
	<b>Other details</b>	
	Date of birth	
	Place of birth	
	Nationality	
	Current valid ID/passport number	
	Country where ID/passport was issued	
	Date of current ID/passport expiry	
	Contact phone number (including country code)	
	Email address	

c) Previous regulatory approvals/non-approvals in the financial sector							
	Competent Authority involved	Institution involved	Function involved	Start date	End date	Date of assessment	Conclusion of the assessment (in the case of non-approval, provide an explanation in section d.)
d) Please explain the reasons for the non-approvals indicated above, if any:							



## 2 Function for which questionnaire is submitted

<b>a)</b>	<b>Please state below the function which the appointee wishes to hold within the supervised entity (as far as known at the time of the submission).</b>
	Please state the name of the position in the language of the Member State:
	<p>Please check all boxes which apply, where relevant with the exact name according to national law in the official language of the Member State.</p> <p><input type="checkbox"/> Non-executive director/Supervisory director</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the audit committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the remuneration committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the risk committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the nomination committee</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the Board of Directors/Supervisory Board</p> <p><input type="checkbox"/> Executive director/Managing director</p> <p><input type="checkbox"/> Chairperson of the Board of Directors/Management Body</p> <p><input type="checkbox"/> Chief Executive Officer</p> <p><input type="checkbox"/> Member of the management committee</p> <p><input type="checkbox"/> Key Function Holder (where applicable)</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the compliance function</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the internal audit function</p> <p><input type="checkbox"/> Head of the risk management function</p> <p><input type="checkbox"/> Other – Please provide details:</p>
<b>b)</b>	<b>Please provide below as detailed a description as possible of the main duties, responsibilities and number of subordinates relating to the function in question. Please specify which other functions, if any, the person involved will exercise within the supervised entity.</b>
	Please also specify on which sub-committees of the management body or other (management) committees the appointee will sit, if applicable.

<b>c)</b>	<b>Please provide below additional details about the planned start date and the length of the term of office</b>	
	(Planned) start date for the appointment	
	(Planned) term of office	
	Is the person to be appointed replacing somebody else?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If YES, who and why?	
	Is the application/notification being submitted on time in accordance with national rules?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
	If not, please state why	
<b>d)</b>	<b>Nature of the arrangement between the appointee and the applicant</b>	
	<input type="checkbox"/> Contract for services <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Employee <input type="checkbox"/> Other – please explain:	

### 3 Reputation

a)	<b>Do you<sup>2</sup> have any previous convictions in criminal proceedings or relevant (i.e. where there is an impact on the reputation or significant impact on the financial soundness of the appointee) civil or administrative proceedings (including convictions under appeal)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below, in particular: nature of charge; length of time since the alleged wrongdoing; likely penalty if conviction ensues; appointee's conduct since offence; any professional insight shown by appointee; stage of proceedings; any other mitigating or aggravating factors		
b)	<b>Do you have any pending criminal proceedings or relevant civil or administrative proceedings (including any formal notification of investigation or committal for trial)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below, in particular: nature of charge; length of time since the alleged wrongdoing; likely penalty if conviction ensues; stage of proceedings; any other mitigating or aggravating factors		
c)	<b>Do you have any previous disciplinary measures or pending disciplinary actions (including disqualification as a company director, discharge from a position of trust)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
d)	<b>Do you have any previous or pending bankruptcy, insolvency or similar procedures?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below (including whether the bankruptcy or insolvency was voluntary or not)		
e)	<b>Have any of the proceedings referred to in section 4 been settled out of court or within the framework of alternative dispute resolution (e.g. mediation)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		

<sup>2</sup> "You" throughout section 3 should be understood as "you personally", but also includes any body corporate, partnership or unincorporated entity with which you are or have been associated as board member, controller, manager, or qualifying shareholder.

f)	<b>Have you ever been included in a list of unreliable debtors or do you have a negative record on a list established by a recognised credit bureau or have you received an enforcement measure for any such debt?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
g)	<b>Have you ever been the subject of a refusal of registration, authorisation, membership or licence to carry out a trade, business or profession, or have you had such withdrawn, revoked or terminated?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
h)	<b>Have you ever been sanctioned by any public authorities or professional bodies or are you the subject of any pending investigations or past investigations or enforcement proceedings?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
i)	<b>Has the management body of the supervised entity engaged in any specific deliberations regarding any aspects of your reputation?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details on the content and outcome of this deliberation		

#### 4 Experience

a)	Official Degree/Certificate	Field of study	Date	Educational organisation (university, centre of studies...)

b) Practical experience related to banking/financial field									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Areas covered	From	To	Reason for termination

c) Other relevant experience in senior management <sup>3</sup> position outside financial sector									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Spread of areas covered	From	To	Reason for termination

d) Other relevant experience outside financial sector (e.g. academic positions, legal services, IT, engineering, HR, political mandates, other non-commercial mandates)									
	Position	Main responsibilities	Organisation, company, etc.	Size	Number of subordinates	Spread of areas covered	From	To	Reason for termination

<sup>3</sup> On the board or 1-2 levels below the board (for the CEO and Executive Director, on the Board or at least one level below the Board)

e)	Please note when filling out the above fields that the following criteria are relevant to the level of experience and should be mentioned where necessary: nature of the management position held and its hierarchical level; nature and complexity of the business where the position was held, including its organisational structure; scope of competencies, decision-making powers and responsibilities, and number of subordinates. Additional information may be provided below if necessary.

f)	If the appointee does not have relevant experience, then please list below any potential compensating factors (e.g. size of entity; other compensating experience; degree/academic experience; proven ability to challenge; overall suitability; specialised knowledge; limited appointment in terms of the role of the appointment; other special cases)

g)	General banking experience as enumerated in EBA/GL/2012/06 and ECB Guide	Assessment (high, medium-high, medium-low, low)
	a) financial markets;	
	b) regulatory framework and requirements;	
	c) strategic planning, and understanding of a credit institution's business strategy or business plan and accomplishment thereof;	
	d) risk management (identifying, assessing, monitoring, controlling and mitigating the main types of risk of a credit institution, including the responsibilities of the member);	
	e) accounting and auditing;	
	f) assessing the effectiveness of a credit institution's arrangements, creating effective governance, oversight and controls;	

g) interpreting a credit institution's financial information, identifying key issues based on this information and appropriate controls and measures.

<b>h)</b>	<b>Other specialised experience (please enumerate)</b>

<b>i)</b>	<b>Prior to the assumption of the function or within the first year of the assumption of the function, will the appointee follow specific training?</b>	<input type="checkbox"/> YES		
		<input type="checkbox"/> NO		
	If answer above is "yes", please provide details below			
	<b>Content of training</b>	<b>Training provided by (internal or name of external organisation)</b>	<b>From</b>	<b>To</b>



## 5 Conflicts of interest

<b>a)</b>	<b>Do you<sup>4</sup> have any personal relationship with:</b> - other members of the management body and/or key function holders of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? - a person that has a qualifying holding in the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below		
<b>b)</b>	<b>Do you conduct business (in private or through a company) with the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide the following information: - a description of the type and content of the business and the obligations of both parties; - if relevant, the name of the company; - the relevant period of this relationship.		
<b>c)</b>	<b>Are you currently involved in any legal proceedings against the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries, either directly or indirectly?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide information on the content and status of the legal proceedings and the entity involved		
<b>d)</b>	<b>Do you have any professional<sup>5</sup> or commercial relationship or have you had such relationship over the past 2 years with:</b> - the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? - competitors of the supervised entity; the parent undertaking or its subsidiaries?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If YES, please provide details below (where a commercial relationship exists, please provide information as to what (financial) value it represents to the business of the member or his/her close personal or business relationships)		

<sup>4</sup> "You" throughout section 5 should be understood as "you personally", but also includes your close relatives (spouse, registered partner, cohabitee, child, parent or other relation with whom you share living accommodation) and any legal person of which you are or were a board member at the relevant time.

<sup>5</sup> Such as holding management or senior position(s).

e)	<p><b>Do you, either personally or through a company you are closely connected with, have any substantial financial interest (such as ownership or investment) in the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries, or in competitors or clients of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries? If yes, please provide the following information:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- name of the entity;</li> <li>- main activities of the entity;</li> <li>- relationship between the entity and the supervised entity;</li> <li>- relevant period of this relationship;</li> <li>- details of the financial interest.</li> </ul>				
	<b>Name of the entity</b>	<b>Main activities of entity</b>	<b>Relationship between the entity and the supervised entity</b>	<b>Relevant period</b>	<b>Size of the financial interest (% of the capital and voting rights, or value of investment)</b>
f)	<b>Do you, in any way, represent a shareholder of the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries?</b>				<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. name of the shareholder;</li> <li>2. % participation (in % of the capital and voting rights);</li> <li>3. nature of the representation.</li> </ol>					
g)	<b>Do you have any substantial financial obligation to the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries (all non-preferential secured personal loans that are performing; all other non-preferential performing loans under €200,000, secured or otherwise, would in principle be considered non material)</b>				<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. the type of obligation;</li> <li>2. the value of the obligation;</li> <li>3. relevant period of this obligation.</li> </ol>					

h)	<b>Do you have or have you had over the past 2 years a position with high political influence (either nationally or locally)?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide the following information:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. the nature of the position;</li> <li>2. the specific powers related to or the obligations of this position;</li> <li>3. the relationship between this position (or the entity where this position is held) and the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries.</li> </ol>		
i)	<b>Do you have any other relationships, positions or involvement that are not addressed in the questions above, which could adversely affect the interests of the supervised entity?</b>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<p>If YES, please provide all necessary information (e.g. nature, content, period and, if relevant, the relation to/relationship with the supervised entity, the parent undertaking or its subsidiaries)</p>		

To be completed by the supervised entity

j)	<b>If any of the above apply, please indicate how a potential conflict of interest resulting from the appointee's statements above, whether or not it is considered material, is proposed to be mitigated? Please include relevant documentation if needed (e.g. bylaws, rules of procedure).</b>	

## 6 Time commitment

<b>a) What time commitment is required for the function involved?</b>											
<b>b) Has an additional non-executive directorship been authorised by a competent authority (Article 91(6) of CRD IV)?</b>											<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
<b>c) List of executive and non-executive directorships and other professional activities. Please list the directorship for which this form is being completed first and then all other directorships and other professional activities held by the appointee.</b>											
a. Entity (please mark listed companies with*)	b. Country	c. Description of the company's activity	d. Size of entity <sup>6</sup>	e. Function within the entity: executive director/non-executive director/other	f. Privileged counting (Article 91(4) CRD IV) <sup>7</sup> or no counting <sup>8</sup>	g. Additional responsibilities such as membership of committees, chair functions, etc.	h. Time commitment per week (hours) and per year (days) (to include additional responsibilities)	i. Term of mandate (as of – until)	j. Any additional comments	k. Number of meetings per year	l. Additional information

<sup>6</sup> E.g. total assets year-end data for financial establishment, total turnover and international presence for other companies

<sup>7</sup> Group/Institutional Protection Scheme/qualified holding

<sup>8</sup> Not predominantly commercial objectives/representing the state

d)	Total number of executive directorships if privileged counting and exceptions (no counting) are applied	
e)	Total number of non-executive directorships if privileged counting and exceptions (no counting) are applied	
f)	If privileged counting applies please provide details of whether any synergies exist between the companies, such that there is a legitimate overlap in terms of time commitment within those companies	
	Total hours per week of time committed to all directorships outside the function for which submission is made	
h)	Total days per year of time committed to all directorships outside the function for which submission is made	

## 7 Collective suitability

To be completed by the supervised entity

a)	<b>How is the appointee to be situated in the collective suitability of the supervised entity? Please explain why the (proposed) appointment complements the supervised entity's collective suitability and refer where relevant to the outcome of the most recent self-assessment of the collective suitability of the management body.</b>
b)	<b>Explain in general the weaknesses that have been identified in the overall composition of the management body</b>
c)	<b>How will the appointee help to solve some or all of the weaknesses referred to in your answer to the previous question?</b>

## 8 Additional information and Annexes

a)	<b>If there is any other information the appointee or the supervised entity considers to be relevant to the assessment, it must be included here.</b>
b)	<b>Please tick the boxes as proof of completeness of the attached information</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> CV</li><li><input type="checkbox"/> Criminal record check</li><li><input type="checkbox"/> Excerpt from business register</li><li><input type="checkbox"/> Board minutes regarding the appointment</li><li><input type="checkbox"/> Copy of ID card/passport</li><li><input type="checkbox"/> Company bylaws</li><li><input type="checkbox"/> Suitability report</li><li><input type="checkbox"/> Organisational chart</li><li><input type="checkbox"/> Overview of the board composition</li><li><input type="checkbox"/> Other:</li></ul>

## 9 Privacy statement for fit and proper procedure

### 9.1 Purpose and legal basis for the processing of personal data in the context of the fit and proper procedure

The safety and soundness of a credit institution depend on the availability of appropriate internal organisational structures and corporate governance arrangements. Council Regulation (EU) No 1024/2013 (**SSM Regulation**)<sup>9</sup> confers specific tasks on the European Central Bank (**ECB**) concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions on the basis of Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (**TFEU**)<sup>10</sup>.

For prudential supervisory purposes, the ECB is entrusted with the tasks in relation to credit institutions established in the participating Member States referred to in Article 4, within the framework of Article 6, of the SSM Regulation.

According to Article 4(1)(e) of the SSM Regulation, the ECB is to ensure compliance with the acts of the relevant Union law which impose requirements on credit institutions to have in place robust governance arrangements, including the **fit and proper requirements for the persons responsible for the management of credit institutions**. For the purpose of carrying out its tasks pursuant to Article 16(2)(m) of the SSM Regulation, the ECB also has the supervisory power to remove at any time members of the management body of credit institutions who do not fulfil the requirements set out in the acts of the relevant Union law. Article 91(1) of **CRD IV** and transposing national law provides that members of the management body must at all times be of sufficiently good repute and possess sufficient knowledge, skills and experience to perform their duties. Within the procedures for the supervision of significant supervised entities, Articles 93 and 94 of Regulation (EU) No 468/2014 (**SSM Framework Regulation**)<sup>11</sup> lay down the procedural rules for the assessment by the ECB of the compliance with the fit and proper requirements of persons responsible for managing credit institutions. To ensure that fit and proper requirements are met at all times, in accordance with Article 94(2) of the SSM Framework Regulation the ECB may initiate a new assessment if it becomes aware of any new facts that may have an impact on the initial assessment of the relevant member of the management body.

---

<sup>9</sup> Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

<sup>10</sup> Consolidated version of the Treaty on the Functioning of the European Union, OJ C 326, 26.10.2012, p. 47.

<sup>11</sup> Regulation (EU) No 468/2014 of the European Central Bank of 16 April 2014 establishing the framework for cooperation within the Single Supervisory Mechanism between the European Central Bank and national competent authorities and with national designated authorities, OJ L 141, 14.5.2014, p. 1.



## 9.2 Disclosure of personal data

All of the personal data requested are necessary to carry out the fit and proper assessment of members of management bodies of existing significant supervised entities. If these data are not provided, the ECB cannot assess whether the board member concerned complies with the fit and proper requirements in order to ensure that credit institutions have in place robust governance arrangements. Therefore, it will reject the appointment or request the dismissal of the board member concerned on that basis.

## 9.3 Recipients or categories of recipients of the personal data

In the fit and proper procedure the personal data may be disclosed, on a need-to-know basis, to the staff of the NCAs, the Joint Supervisory Teams (ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision I or II), ECB Directorate General – Micro-Prudential Supervision IV (Authorisation Division), ECB Directorate General Legal Services (Supervisory Law Division), the Secretariat of the Supervisory Board and the members of the Supervisory Board and of the Governing Council of the ECB.

## 9.4 Applicable retention period

The ECB is required to store personal data regarding fit and proper applications/notifications for a period of fifteen years: from the date of application or notification if withdrawn before a formal decision is reached; from the date of a negative decision; or from the date the data subjects cease to be members of the management bodies of the supervised entity in the case of a positive ECB decision. In the case of reassessment based on new facts, the ECB is required to store personal data for fifteen years from the date of its decision. In the case of initiated administrative or judicial proceedings, the retention period will be extended and end one year after these proceedings are sanctioned by a decision that has acquired the authority of a final decision.

## 9.5 Applicable data protection framework and data controller

Regulation (EC) No 45/2001<sup>12</sup> is applicable to the processing of personal data by the ECB. For the purposes of Regulation (EC) No 45/2001, the ECB will be the data controller.

---

<sup>12</sup> Regulation (EC) No 45/2001 of the European Parliament and of the Council of 18 December 2000 on the protection of individuals with regard to the processing of personal data by the Community institutions and bodies and on the free movement of such data, OJ L 8, 12.1.2001, p. 1.

## 9.6 Data subject rights

In accordance with Article 9 of Decision ECB/2007/1,<sup>13</sup> the data subjects of the processing of personal data by the ECB for the above-mentioned prudential supervisory purposes have access rights to and the right to rectify the data concerning them.

## 9.7 Point of contact

If you have queries or complaints regarding this processing operation, you can contact the Data Controller at [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu), and/or the National Competent Authority at [e-mail address].

Data subjects also have the right of recourse at any time to the European Data Protection Supervisor:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

## 9.8 Acknowledgment of the Privacy Statement

This Privacy Statement sets out the legal basis and details for the processing of personal data by the ECB. The ECB is required to process personal data in respect of any application in order to assess the suitability of the appointee for the position.

*With the submission of the completed form you acknowledge that you have read and understand this Privacy Statement.*

---

<sup>13</sup> Decision of the ECB of 17 April 2007 adopting implementing rules concerning data protection at the ECB (ECB/2007/1), OJ L 116, 4.5.2007, p. 64.



Allegato 3 testo in lingua italiana – traduzione di cortesia

## Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità

Gli enti vigilati dovrebbero utilizzare i moduli nazionali, come richiesto dalle autorità nazionali competenti. Sono disponibili sul sito web di [Banking Supervision](#).

### **Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità - Modello della BCE**

Il seguente Questionario di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità è uno dei documenti BCE adottato dal Supervisory Board il 3 agosto 2016 [SB/X/16/833] quale modello da utilizzarsi da parte delle Autorità Nazionali Competenti (ANC). Le ANC dovranno adattare al contesto nazionale il questionario entro il mese di giugno 2017. Il seguente Questionario è un modello che non dovrebbe essere utilizzato quale parte del processo di richiesta di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità; le parti interessate dovranno invece consultare i questionari nazionali, che saranno disponibili al link allegato in precedenza. Questo Questionario dovrebbe essere considerato un riferimento per le informazioni che BCE si aspetta di ricevere quando considera le richieste di verifica dei requisiti di professionalità ed onorabilità.

Il questionario dovrà essere letto insieme all'Articolo 91 della Direttiva 2013/36/EU (CRD IV)<sup>1</sup>, con le Linee guida EBA e con la legislazione nazionale applicabile. L'esponente nominato e l'ente vigilato sono congiuntamente responsabili di fornire all'ANC informazioni complete ed accurate in merito alla nomina proposta. Se fossero fornite informazioni non accurate o incomplete, ne conseguiranno ritardi nella verifica o non sarà possibile prendere una decisione favorevole. Oltre alle informazioni precisate, l'esponente nominato e l'ente vigilato avranno la responsabilità di comunicare all'ANC tutto quanto potrebbe rivelarsi utile per la verifica.

Fare riferimento al link specifico sul sito web di Banking Supervision di cui sopra per visionare il questionario implementato dallo specifico stato membro.

<sup>1</sup>Direttiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2016 relativa all'accesso dell'attività degli enti creditizi ed alla vigilanza prudenziale degli enti creditizi e delle società di investimento, che modifica la Direttiva 2002/87/CE ed abroga le Direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE, OJ L 176, 27.6.2013, pagina 338.

## Dichiarazione dell'esponente nominato

Io sottoscritto

- confermo che le informazioni fornite nel questionario sono accurate e complete per quanto a mia conoscenza;
  
- confermo che informerò immediatamente [nome soggetto vigilato] in caso di variazione significativa \* alle informazioni fornite;
  
- autorizzo [nome ANC] a rivolgere domande e richiedere ulteriori informazioni che ritiene possano essere utili per identificare e verificare le informazioni che reputi rilevanti per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità, compresa l'autorizzazione da parte dei seguenti enti ed individui
  - ...
  - ...
  - ...

Confermo di essere consapevole delle responsabilità previste dalla legislazione europea e nazionale e dagli standard internazionali, compresi regolamenti, codici deontologici, note guida, linee guida e altre normative e direttive approvate dalla BCE, da autorità nazionali competenti e dall'Autorità Bancaria Europea (ABE) [precisare se necessario], che risultino rilevanti per la carica per cui si cerchi di ottenere una valutazione con esito positivo, e confermo anche l'intenzione di garantire la continua conformità agli stessi.

Nome:

Firma

Data:

*\* Per variazione significativa si intende una variazione che potrebbe influenzare l'adeguatezza dell'esponente nominato.*

### Dichiarazione dell'ente vigilato

Io sottoscritto

- confermo che le informazioni fornite nel questionario sono accurate e complete per quanto a mia conoscenza;
- confermo che l'ente vigilato informerà immediatamente [nome ANC] nel caso di variazione significativa \* delle informazioni fornite;
- confermo che [nome ente vigilato] ha richiesto informazioni complete necessarie per verificare l'adeguatezza dell'esponente nominato e di aver esaminato con attenzione le informazioni per determinarne professionalità e onorabilità;
- confermo che la descrizione della carica per cui si richiede una valutazione con esito positivo riflette con precisione gli aspetti delle attività dell'ente vigilato per cui l'esponente nominato dovrebbe essere responsabile;
- confermo che [nome ente vigilato] ritiene, in seguito ad un'indagine dovuta e diligente e con riferimento ai criteri di professionalità ed onorabilità definiti dalla legislazione nazionale e UE, che l'esponente nominato ha i requisiti di professionalità e onorabilità per ricoprire la carica descritta nel presente questionario;
- confermo che [nome ente vigilato] ha reso edotto l'esponente nominato delle sue responsabilità normative associate alla carica descritta nel questionario;
- confermo di avere l'autorità per procedere a tale notifica/richiesta e a rilasciare le dichiarazioni previste e a firmare il questionario in nome e per conto dell'ente vigilato ;

Nome dell'istituto:

Nome:

Carica:

Firma:

Data:

## 1 Identificazione dell'ente vigilato e dell'esponente nominato

<b>a)</b>	<b>Informazioni istituzionali</b>	
	Identificazione dell'ente vigilato richiedente (nome/numero di identificazione nazionale/Codice LEI)	
	Persona da contattare dell'ente vigilato (nome/e-mail/numero di telefono)	
	L'ente vigilato è significativo per la CRD IV in base alla legislazione nazionale?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
<b>b)</b>	<b>Informazioni personali</b>	
	<b>Nome</b>	
	Carica	
	Cognome	
	Nome	
	Secondo nome	
	Variazione del nome	
	<b>Nome precedente</b>	
	Carica	
	Cognome	
	Nome	
	Secondo nome	
	Data e motivo del cambiamento	
	<b>Attuale indirizzo</b>	
	Indirizzo	
	Città	
	Stato	
	Data in cui si è cominciato a risiedere a questo indirizzo	

	<b>Indirizzo permanente (se diverso dall'indirizzo attuale)</b>	
	Indirizzo	
	Città	
	Stato	
	Data in cui si è cominciato a risiedere a questo indirizzo	
	<b>Altre informazioni</b>	
	Data di nascita	
	Luogo di nascita	
	Nazionalità	
	Attuale numero di carta di identità/passaporto	
	Stato in cui è stata rilasciata la carta di identità/passaporto	
	Attuale data di scadenza della carta di identità/passaporto	
	Numero di telefono (compreso codice paese)	
	Indirizzo di posta elettronica	

c)	Pregresse approvazioni/mancate approvazioni regolamentari nel settore finanziario						
	Autorità competente coinvolta	Istituzione coinvolta	Funzione coinvolta	Data di inizio	Data di fine	Data della verifica	Esito della verifica (nel caso di mancata approvazione, fornire una spiegazione nella sezione d.)
d)	Spiegare i motivi delle mancate approvazioni sopra indicate, se presenti:						



## 2

## Carica per cui viene presentato il questionario

<b>a)</b>	<b>Dichiarare di seguito la carica che l'esponente nominato desidera ricoprire nell'ente vigilato (per quanto noto al momento della richiesta)</b>
	Precisare il nome della carica nella lingua dello Stato Membro:
	<p>Spuntare tutte le caselle pertinenti, con il corretto nome specifico in base alla legislazione nazionale nella lingua ufficiale dello Stato Membro.</p> <p><input type="checkbox"/> Amministratore non esecutivo/membro del Consiglio di sorveglianza</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per il controllo interno</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per le remunerazioni</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del comitato rischi</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del comitato per le nomine</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del Consiglio di amministrazione/del Consiglio di Sorveglianza</p> <p><input type="checkbox"/> Amministratore esecutivo</p> <p><input type="checkbox"/> Presidente del Consiglio di amministrazione/del Consiglio di Gestione</p> <p><input type="checkbox"/> Amministratore Delegato</p> <p><input type="checkbox"/> Membro del Consiglio di gestione</p> <p><input type="checkbox"/> Titolare di una funzione chiave (se applicabile)</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Compliance</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Internal Audit</p> <p><input type="checkbox"/> Responsabile della funzione Risk Management</p> <p><input type="checkbox"/> Altro - precisare dettagliatamente</p>
<b>b)</b>	<b>Fornire di seguito una descrizione il più dettagliata possibile dei principali compiti e responsabilità e numero di subordinati di cui si sarà responsabili in relazione alla carica in questione. Precisare quali altre funzioni, se esistenti, la persona coinvolta eserciterà all'interno dell'ente vigilato.</b>
	Precisare anche a quali sotto-comitati consiliari o altri comitati (manageriali) l'esponente nominato parteciperà, se applicabile.

<b>c)</b>	<b>Precisare ulteriori dettagli sulla data di inizio prevista e la durata in carica.</b>	
	Data di inizio (prevista) per la nomina	
	Durata (prevista)	
	La persona sarà nominata in sostituzione di altri?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se SI, chi e perché?	
	La richiesta/notifica è stata presentata nei tempi conformemente alle normative nazionali?	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse negativa, precisare perché.	
<b>d)</b>	<b>Natura del rapporto tra l'esponente nominato e il richiedente</b>	
	<input type="checkbox"/> Contratto di servizi <input type="checkbox"/> Partner <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Altro - spiegare	

## 3

## Reputazione

<b>a)</b>	<b>Hai <sup>2</sup> mai subito una pregressa condanna penale o condanna civile o amministrativa pertinente (cioè con impatto sulla reputazione o impatto significativo sulla solidità finanziaria dell'esponente nominato) (comprese condanne non definitive)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare in seguito i relativi dettagli ed in particolare: la natura dell'addebito, quanto è trascorso dalla condanna, quale è stata la pena nel caso di condanna, la condotta dell'esponente nominato dal reato; qualsiasi competenza professionale dell'esponente nominato; fase del procedimento; altre circostanze attenuanti o aggravanti	
<b>b)</b>	<b>Sussistono carichi pendenti penali, civili o amministrativi a tuo carico (compresi avvisi di garanzia o rinvii a giudizio)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare in seguito i relativi dettagli ed in particolare: la natura dell'addebito, quanto è trascorso dalla presunta condanna, quale è stata la pena nel caso di condanna, la condotta dell'esponente nominato dal reato; fase del procedimento; altre circostanze attenuanti o aggravanti	
<b>c)</b>	<b>Sono state adottate azioni disciplinari o sono pendenti azioni disciplinari a tuo carico (compresa interdizione dall'assumere la carica di amministrazione di un'azienda, allontanamento da una carica di fiducia)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito	
<b>d)</b>	<b>Sei o sei stato sottoposto a procedure fallimentari, di insolvenza o simili?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito (compresa se l'istanza di fallimento o il procedimento concorsuale siano stati volontari o meno)	
<b>e)</b>	<b>Per dirimere i procedimenti di cui alla sezione 4 si è fatto ricorso ad un tribunale o si è proceduto ad una risoluzione alternativa della disputa (ad esempio mediazione)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
	Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito	

<sup>2</sup> La persona a cui si fa riferimento nella sezione 3 è la persona fisica ma include anche qualsiasi persona giuridica, partnership o impresa non costituita in società di cui la persona è o è stata membro del consiglio di amministrazione, direttore, manager o socio che detiene una partecipazione qualificata.

f)	<b>Sei mai stato incluso in una lista di debitori inaffidabili o hai mai ricevuto una valutazione negativa su una lista redatta da un credit bureau riconosciuto o hai mai ricevuto un provvedimento di esecuzione per un debito simile?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito		
g)	<b>Sei mai stato soggetto a diniego di registrazione, autorizzazione o licenza per svolgere un'occupazione, un'attività o una professione e tale diniego è mai stato revocato o concluso?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito		
h)	<b>Sei mai stato sanzionato da un'autorità pubblica o ente professionale o sei mai stato soggetto ad indagine in corso o passata o procedimento esecutivo?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente in seguito		
i)	<b>L'organo di amministrazione dell'ente vigilato ha mai deliberato in merito a qualsiasi aspetto della tua reputazione?</b>	<input type="checkbox"/> SI' <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta fosse affermativa, precisare dettagliatamente il contenuto e l'esito di tale delibera		

#### 4 Esperienza

a)	Diploma di laurea / Certificato	Settore di studi	Data	Istituzione (università, centro di studi ...)

b) Esperienza legata al settore bancario / finanziario									
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

c) Altre esperienze rilevanti in una posizione di amministrazione senior <sup>3</sup> al di fuori del settore finanziario									
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Distribuzione delle aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

d) Altre esperienze rilevanti al di fuori del settore finanziario (ad es. ruoli accademici, servizi legali, IT, ingegneria, HR, incarichi politici, altri incarichi non commerciali)									
	Posizione	Responsabilità principali	Organizzazione, società, ecc.	Dimensione	Numero di collaboratori subordinati	Distribuzione delle aree coperte	Da	A	Motivo delle dimissioni

<sup>3</sup> Nel Consiglio o in posizioni inferiori di 1 - 2 livelli rispetto al Consiglio (per il ruolo di Amministratore Delegato e amministratore esecutivo, nel Consiglio o in posizioni inferiori di non più di un livello rispetto al Consiglio).

e)	<b>Compilando i campi di cui sopra, considerare che i seguenti criteri sono rilevanti per il livello di esperienza e devono essere menzionati se necessario: natura della posizione dirigenziale ricoperta e relativo livello gerarchico; natura e complessità dell'attività in cui è stata ricoperta la posizione, compresa la struttura organizzativa; ambito delle competenze, poteri e responsabilità decisionali e numero di collaboratori subordinati. Se necessario, possono essere fornite ulteriori informazioni.</b>

f)	<b>Se l'esponente nominato non ha un'esperienza adeguata, elencare di seguito tutti i potenziali fattori di compensazione (ad es. dimensione dell'ente, altra esperienza compensativa; laurea / esperienza accademica; capacità dimostrata nell'affrontare le sfide; idoneità complessiva; conoscenze specialistiche; nomina limitata in termini del ruolo della nomina; altri casi speciali)</b>

g)	<b>Esperienza bancaria generale elencata nell'EBA/GL/2012/06 e nella Guida BCE per la verifica dei requisiti di professionalità e onorabilità</b>	<b>Valutazione (alta, medio-alta, medio-bassa e bassa)</b>
	a) mercati finanziari;	
	b) contesto normativo di riferimento e requisiti;	
	c) programmazione strategica e consapevolezza degli indirizzi strategici aziendali o del piano industriale di un ente creditizio e relativa attuazione;	
	d) gestione dei rischi (identificazione, valutazione, monitoraggio, controllo e mitigazione delle principali tipologie di rischio di un ente creditizio, comprese le responsabilità del membro);	
	e) contabilità e revisione	
	f) valutazione dell'efficacia degli accordi di un ente creditizio, creare un efficace sistema di governance, supervisione e controllo;	
	g) interpretazione dei dati finanziari di un ente creditizio, individuazione delle principali problematiche e di adeguati presidi e misure sulla base di tali informazioni.	

<b>h)</b>	<b>Ulteriore esperienza specialistica (elencare)</b>		
			<input type="checkbox"/>
<b>i)</b>	<b>Prima dell'assunzione della carica o nel primo anno di carica, l'esponente nominato seguirà una formazione specifica?</b>		<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
Se la risposta sopra è "sì", fornire i dettagli qui di seguito			
	<b>Contenuto della formazione</b>	<b>Formazione fornita da (interna o nome dell'organizzazione esterna)</b>	<b>Da</b>
			<b>A</b>

## 5 Conflitti di interesse

<b>a)</b>	<b>Ha <sup>4</sup> rapporti personali con:</b> - <b>altri componenti dell'organo di amministrazione e / o personale che riveste ruoli chiave nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate?</b> - <b>una persona che detiene una partecipazione qualificata nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate?</b>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
Se Sì, fornire i dettagli qui di seguito		
<b>b)</b>	<b>Svolge attività di impresa (in privato o sotto forma di società) con l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate?</b>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
Se Sì, fornire le seguenti informazioni: - una descrizione del tipo e del contenuto dell'impresa e degli obblighi di entrambe le parti; - se del caso, il nome della società; - il periodo rilevante di questa relazione.		
<b>c)</b>	<b>È attualmente coinvolto in qualsiasi procedimento giudiziario contro l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate, direttamente o indirettamente?</b>	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> NO
Se Sì, fornire informazioni sul contenuto e lo stato del procedimento legale e l'ente coinvolto		



d)	<b>Ha un rapporto professionale <sup>5</sup> o commerciale o ha mai avuto un rapporto simile nel corso degli ultimi due anni con:</b> <b>- l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate?</b> <b>- i concorrenti dell'ente vigilato; l'impresa madre o le sue controllate?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Se SÌ, fornire i dettagli qui di seguito (nel caso in cui esista una relazione commerciale, fornire informazioni sull'entità del valore (finanziario) che questo rappresenta per l'attività del membro o per i suoi stretti legami personali o commerciali)		

<sup>4</sup> La persona cui si fa riferimento nella sezione 5 è la persona fisica ma comprende anche i parenti stretti (coniuge, convivente more uxorio, convivente, figlio, genitore o altro familiare con cui la persona condivide la stessa dimora) e qualunque persona giuridica di cui la persona è o è stato membro dell'organo di amministrazione al momento rilevante.

<sup>5</sup> Come la gestione della holding o posizioni senior.

<p>e) <b>Personalmente o attraverso una società con cui ha stretti legami, detiene un interesse finanziario notevole (come una proprietà o un investimento) nell'ente vigilato, nell'impresa madre o nelle sue controllate, nei concorrenti o nei clienti dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate? Se sì, fornire le seguenti informazioni:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nome dell'ente;</li> <li>- attività principali dell'ente;</li> <li>- rapporto tra l'ente e l'ente vigilato;</li> <li>- periodo rilevante di questa relazione;</li> <li>- dettagli dell'interesse finanziario.</li> </ul>					
	<b>Nome dell'ente</b>	<b>Principali attività dell'ente</b>	<b>Rapporto tra l'ente e l'ente vigilato</b>	<b>Periodo rilevante</b>	<b>Dimensione dell'interesse finanziario (% del capitale e dei diritti di voto o valore dell'investimento)</b>
f)	<b>Rappresenta in qualsiasi modo un azionista dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate?</b>				<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornisca le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nome dell'azionista;</li> <li>2. % della partecipazione (in % del capitale e dei diritti di voto);</li> <li>3. Natura della rappresentazione.</li> </ol>					
g)	<b>Ha un'obbligazione finanziaria notevole nei confronti dell'ente vigilato, dell'impresa madre o delle sue controllate (in linea di principio, sarebbero generalmente considerati non rilevanti: tutti i crediti personali garantiti non privilegiati che siano in bonis; tutti gli altri crediti non privilegiati in bonis di importo inferiore a 200.000 euro, garantiti o meno)?</b>				<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornisca le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Il tipo di obbligazione;</li> <li>2. l'entità dell'obbligazione;</li> <li>3. il periodo rilevante di tale obbligazione.</li> </ol>					

h)	<b>Ha o ha avuto nel corso degli ultimi due anni una posizione di elevata influenza politica (sia a livello nazionale che locale)?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornire le seguenti informazioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. la natura della posizione;</li> <li>2. le competenze specifiche connesse a o gli obblighi di tale posizione;</li> <li>3. Il rapporto tra questa posizione (o l'ente in cui viene ricoperta questa posizione) e l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate.</li> </ol>		
i)	<b>Ha altre relazioni, posizioni o coinvolgimenti che non sono stati considerati nelle domande precedenti, che potrebbero pregiudicare negativamente gli interessi dell'ente vigilato?</b>	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
<p>Se SÌ, fornire tutte le informazioni necessarie (ad es. natura, contenuto, periodo e, se del caso, la relazione verso / il rapporto con l'ente vigilato, l'impresa madre o le sue controllate)</p>		

Da compilare a cura dell'ente vigilato

j)	<b>Se si verifica una qualsiasi delle precedenti condizioni, indicare come si propone di attenuare un potenziale conflitto di interessi derivante dalle dichiarazioni dell'esponente nominato, indipendentemente dal fatto che sia considerato sostanziale o meno. Se necessario, includere la documentazione pertinente (ad esempio statuti, norme di procedura).</b>

## 6 Disponibilità di tempo

a) <b>Quale disponibilità di tempo è richiesta per la funzione coinvolta?</b>												
b) <b>È stato autorizzato da un'autorità competente a ricoprire un incarico aggiuntivo di amministratore non esecutivo (Articolo 91 paragrafo 6 della CRD IV)?</b> <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO												
c) <b>Elenco degli incarichi di amministratore esecutivo e non esecutivo e altre attività professionali. Inserire nell'elenco prima l'incarico di amministratore per cui questo modulo viene compilato e dopo tutti gli altri incarichi di amministratore e le altre attività professionali ricoperte dall'esponente nominato.</b>												
a. Ente (indicare le società quotate con un *)	b. Paese	c. Descrizione dell'attività della società	d. Dimensioni dell'ente <sup>6</sup>	e. Incarico all'interno dell'ente: amministratore e esecutivo / amministratore e non esecutivo / altro	f. Cumulo privilegiato (Articolo 91, paragrafo 4, CRD IV) <sup>7</sup> o senza cumulo <sup>8</sup>	g. Responsabilità aggiuntive come l'appartenenza a comitati, funzioni di presidenza, ecc.	h. Disponibilità di tempo nella settimana (ore) e nell'anno (giorni) (includere le responsabilità aggiuntive)	i. Termine del mandato (da - a)	j. Eventuali ulteriori commenti	k. Numero di riunioni all'anno	l. Informazioni aggiuntive	

<sup>6</sup> Ad es. dati relativi agli asset totali alla fine dell'esercizio per l'istituzione finanziaria, fatturato totale e presenza internazionale per altre società

<sup>7</sup> Sistema di tutela del Gruppo/istituzionale/ holding qualificata

<sup>8</sup> Obiettivi non prevalentemente commerciali / rappresentativi dello stato

d)	Numero totale di incarichi esecutivi applicando sia il cumulo privilegiato sia le eccezioni (senza cumulo)	
e)	Numero totale di incarichi non esecutivi applicando sia il cumulo privilegiato sia le eccezioni (senza cumulo)	
f)	Se si applica il cumulo privilegiato, indicare in dettaglio se esistono sinergie tra le società, in modo tale che vi sia una legittima sovrapposizione in termini di disponibilità di tempo in tali società	
	Totale ore settimanali di tempo dedicato a tutti gli incarichi esterni alla carica per la quale viene presentata la richiesta	
h)	Totale giorni all'anno di tempo dedicato a tutti gli incarichi esterni alla carica per la quale viene presentata la richiesta	

## 7

**Idoneità complessiva****Da compilare a cura dell'ente vigilato**

a)	Come deve essere collocato l'esponente nominato nell'idoneità complessiva dell'ente vigilato? Spiegare il motivo per cui la nomina (proposta) integra l'idoneità complessiva dell'ente vigilato e fare riferimento, se del caso, all'esito della più recente autovalutazione dell'idoneità complessiva dell'organo di amministrazione.
b)	Spiegare in generale le debolezze che sono state individuate nella composizione complessiva dell'organo di amministrazione.
c)	In che modo l'esponente nominato contribuirà a risolvere alcune o tutte le carenze riportate nella risposta alla domanda precedente?

## 8 Informazioni aggiuntive e allegati

a)	<b>Se ci sono altre informazioni che l'esponente nominato o l'ente vigilato ritengono rilevanti per la valutazione, devono essere incluse qui.</b>
b)	<b>Barrare le caselle come prova della completezza delle informazioni allegate</b>
	<input type="checkbox"/> CV <input type="checkbox"/> Controllo dei precedenti penali <input type="checkbox"/> Estratto del registro delle imprese <input type="checkbox"/> Verbali del Consiglio relativi alla nomina <input type="checkbox"/> Copia della carta d'identità / passaporto <input type="checkbox"/> Statuto sociale della società <input type="checkbox"/> Report di idoneità <input type="checkbox"/> Organigramma /Struttura organizzativa <input type="checkbox"/> Panoramica della composizione dell'organo amministrativo <input type="checkbox"/> Altro:

## 9 Informativa sulla privacy per la procedura di professionalità e onorabilità

### 9.1 Scopo e fondamento giuridico per il trattamento dei dati personali nel contesto della procedura di professionalità e onorabilità

La sicurezza e la solidità di un ente creditizio dipendono dalla disponibilità di adeguate strutture organizzative interne e di dispositivi di governance aziendale. Il Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio (**Regolamento MVU**)<sup>9</sup> attribuisce alla Banca centrale europea (**BCE**) compiti specifici in merito alle politiche in materia di vigilanza prudenziale degli enti creditizi in base all'articolo 127, paragrafo 6 del Trattato sul Funzionamento dell'Unione europea (**TFUE**)<sup>10</sup>.

Ai fini della vigilanza prudenziale, la BCE è incaricata dei compiti in materia di enti creditizi con sede negli Stati membri partecipanti di cui all'articolo 4, nel quadro dell'Articolo 6 del Regolamento MVU.

Secondo l'Articolo 4, paragrafo 1, lettera e), del Regolamento MVU, la BCE deve assicurare il rispetto del diritto dell'Unione che impone agli enti creditizi di dotarsi di un sistema di governance solido, compreso il possesso dei requisiti **di professionalità e onorabilità per le persone responsabili dell'amministrazione degli enti creditizi**. Ai fini dell'espletamento dei propri compiti a norma dell'articolo 16, paragrafo 2, lettera m), del Regolamento MVU, la BCE ha altresì il potere di vigilanza per rimuovere in qualsiasi momento i membri dell'organo di amministrazione degli enti creditizi che non soddisfano i requisiti previsti dal diritto dell'Unione. L'Articolo 91, paragrafo 1, della **CRD IV** e il recepimento del diritto nazionale stabiliscono che i membri dell'organo di amministrazione devono sempre avere una buona reputazione e possedere conoscenze, competenze e esperienza sufficienti per svolgere le proprie funzioni. Nell'ambito delle procedure inerenti la vigilanza dei soggetti significativi vigilati, gli Articoli 93 e 94 del Regolamento (UE) n. 468/2014 (**Regolamento Quadro dell'MVU**)<sup>11</sup> stabiliscono le norme procedurali per la valutazione da parte della BCE della conformità ai requisiti di professionalità e onorabilità delle persone responsabili dell'amministrazione degli enti creditizi. Al fine di garantire che i requisiti di professionalità e onorabilità siano sempre soddisfatti, conformemente all'Articolo 94, paragrafo 2, del Regolamento Quadro dell'MVU, la BCE può avviare una nuova valutazione qualora venga a conoscenza di nuovi fatti che possano influire sulla valutazione iniziale del membro interessato dell'organo di amministrazione.

---

<sup>9</sup> Regolamento (UE) n. 1024/2013 del Consiglio, del 15 ottobre 2013, che attribuisce alla Banca centrale europea compiti specifici in merito alle politiche di vigilanza prudenziale degli enti creditizi (GU L 287 del 29.10.2013, pag. 63).

<sup>10</sup> Versione consolidata del Trattato sul funzionamento dell'Unione europea, GU C 326 del 26.10.2012, pag. 47.

<sup>11</sup> Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca centrale europea del 16 aprile 2014 che istituisce il quadro di cooperazione nell'ambito del Meccanismo di vigilanza unico tra la Banca centrale europea e le autorità nazionali competenti e con le autorità nazionali designate, GU L 141 del 14.5.2014, pag. 1.



## 9.2 **Informativa sui dati personali**

Tutti i dati personali richiesti sono necessari per effettuare la valutazione della professionalità e onorabilità dei membri degli organi di amministrazione dei soggetti vigilati significativi. Qualora questi dati non vengano forniti, la BCE non può valutare se il membro del consiglio in questione è in possesso dei requisiti di professionalità e onorabilità al fine di assicurare che gli enti creditizi si siano dotati di un solido sistema di governance. Pertanto, rifiuterà la nomina o chiederà le dimissioni del membro dell'organo di amministrazione in questione su tale base.

## 9.3 **Destinatari o categorie di destinatari dei dati personali**

Nella procedura di valutazione della professionalità e onorabilità i dati personali possono essere divulgati, in caso di necessità, al personale delle ANC (Autorità Nazionali Competenti), ai Gruppi di Vigilanza congiunti (Direzione generale della BCE - Vigilanza microprudenziale I o II), alla Direzione generale della BCE - Vigilanza Microprudenziale IV (Divisione Autorizzazione), alla Direzione Generale della BCE - Servizi Legali (Divisione Legge di Vigilanza), alla Segretariato del Consiglio di Vigilanza e ai membri del Consiglio di Vigilanza e del Consiglio Direttivo della BCE.

## 9.4 **Periodo di conservazione applicabile**

La BCE è tenuta a conservare i dati personali relativi alle domande / notifiche dei requisiti di professionalità e onorabilità per un periodo di quindici anni: a decorrere dalla data della domanda o della notifica, se viene ritirata prima che una decisione formale sia raggiunta; dalla data di una decisione negativa; oppure dalla data in cui i soggetti interessati cessano di essere membri degli organi di amministrazione dell'ente vigilato nel caso di una decisione positiva della BCE. In caso di riesame sulla base di fatti nuovi, la BCE deve conservare i dati personali per quindici anni dalla data della sua decisione. In caso di procedimenti amministrativi o giudiziari avviati, il periodo di conservazione sarà prorogato e si concluderà un anno dopo il raggiungimento di una decisione definitiva da parte dell'autorità competente.

## 9.5 **Quadro normativo applicabile alla protezione dei dati e al titolare del trattamento dei dati**

Il Regolamento (CE) n. 45/2001<sup>12</sup> è applicabile al trattamento dei dati personali da parte della BCE. Ai fini del Regolamento (CE) n. 45/2001, la BCE sarà il titolare del trattamento dei dati.

---

<sup>12</sup> Regolamento (CE) n. 45/2001 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 18 dicembre 2000, concernente la tutela delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali da parte delle istituzioni e degli organismi comunitari nonché la libera circolazione di tali dati, GU n. L 8 del 12.1.2001, pag. 1.

## 9.6 Diritti dei soggetti interessati

A norma dell'articolo 9 della Decisione BCE / 2007/1<sup>13</sup>, i soggetti interessati al trattamento dei dati personali da parte della BCE per i suddetti fini di vigilanza prudenziale hanno diritto di accedere a e di rettificare i dati che li riguardano.

## 9.7 Contatto

In caso di domande o reclami relativi a questa operazione di trattamento, è possibile rivolgersi al titolare del trattamento dei dati all'indirizzo [Authorisation@ecb.europa.eu](mailto:Authorisation@ecb.europa.eu) e / o all'Autorità nazionale competente all'indirizzo di posta elettronica [.....].

I soggetti interessati hanno altresì il diritto di ricorrere in qualsiasi momento al Garante Europeo per la Protezione dei dati:

<https://secure.edps.europa.eu/EDPSWEB/edps/lang/en/EDPS>.

## 9.8 Riconoscimento dell'Informativa sulla Privacy

Questa Informativa sulla Privacy specifica il fondamento giuridico e i dettagli per il trattamento dei dati personali da parte della BCE. La BCE è tenuta a trattare i dati personali relativi a qualsiasi domanda al fine di valutare l'idoneità dell'esponente nominato per la posizione.

*Con la presentazione del modulo compilato si riconosce di aver letto e compreso la presente Informativa sulla Privacy.*

<sup>13</sup>

---

Decisione della BCE del 17 aprile 2007 che adotta le norme di attuazione in materia di protezione dei dati alla BCE (BCE / 2007/1), GU L 116 del 4.5.2007, pag. 64.

## **Allegato 4 – Independence of mind <sup>1</sup>**

At least the following situations [...] can create conflicts of interests [...]:

- a) Personal, professional or economic relationships with the owners of qualifying holdings in the institution, with the institution's parent institution, or any subsidiaries;
- b) Personal, professional or economic relationships with relevant external stakeholders;
- c) Past or present positions held;
- d) Personal, professional or economic relationships with other members of the management body of the institution or entities included within the scope of prudential consolidation;
- e) Other economic interests owned by the member (e.g. loans granted by the institution to a company owned by a member of the management body);
- f) Political influence or political relationships;
- g) To be working for or holding a directorship or being a member of an audit committee in a competing institution; and
- h) Other interests, including family interests linked to the institution, which may create conflicts of interest.

---

<sup>1</sup> Source: ESMA-EBA, (2016). *Consultation Paper- Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU.*

## **Allegato 4 – Indipendenza di giudizio**

Le seguenti situazioni possono creare conflitti di interesse che ostacolano l'indipendenza di giudizio:

- a) relazioni personali, professionali o economiche con il titolare di partecipazioni qualificate nella banca o nelle sue controllate;
- b) relazioni personali, professionali o economiche con rilevanti portatori di interessi;
- c) posizioni professionali attuali o pregresse;
- d) relazioni personali, professionali o economiche con altri membri del *board* della banca o di controllate;
- e) altri interessi economici (ad esempio prestiti concessi dalla banca);
- f) influenze o relazioni politiche;
- g) lavorare per o ricoprire una carica o essere membro di un comitato di controllo o di un collegio sindacale presso banca concorrente; e
- h) altri interessi, inclusi quelli familiari, che possono creare conflitti di interesse.

## Allegato 5 – DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DELLA CANDIDATURA\_(modello da utilizzare)

### DICHIARAZIONE

Il sottoscritto \_\_\_\_\_,

nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, candidato alla nomina di Consigliere di Amministrazione di Mediobanca S.p.A. da parte dell'Assemblea ordinaria degli azionisti convocata, in unica convocazione, per il giorno 28 ottobre 2017, ai sensi delle disposizioni vigenti

#### DICHIARA

di accettare la suddetta candidatura e l'eventuale carica di Consigliere di Amministrazione di Mediobanca S.p.A. e pertanto, sotto la propria responsabilità a tutti gli effetti di legge:

- a. che a suo carico non sussiste, a termini della normativa vigente e dello statuto, alcuna causa di ineleggibilità, decadenza ovvero di incompatibilità a ricoprire la carica di Consigliere di Amministrazione di Mediobanca S.p.A.;
- b. di essere in possesso dei requisiti prescritti dalla normativa vigente e dallo statuto in relazione alla carica di Consigliere di Amministrazione di Mediobanca S.p.A.;
- c. di aver fornito le informazioni richieste da BCE per la valutazione del possesso dei requisiti di correttezza e dell'esistenza di eventuali conflitti di interesse;
- d. 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 Mediobanca S.p.A., ovvero esercitare per conto proprio o di terzi attività in concorrenza con quelle esercitate da Mediobanca S.p.A.);
- e. 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 214/2011, operanti nel mercato di credito assicurativo e finanziario;

ovvero

*di ricoprire cariche in imprese o gruppi di imprese concorrenti ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 201/2011, convertito dalla Legge 214/2011, operanti nel mercato di credito assicurativo e finanziario con riserva di comunicare entro 90 giorni dall'eventuale nomina l'opzione esercitata ai fini di non incorrere nel divieto;*

- f. con riguardo ai requisiti di professionalità e alle raccomandazioni espresse in proposito dal Consiglio di Amministrazione in carica nella "Relazione sulla composizione quali-quantitativa del Consiglio di Amministrazione: indicazioni ai Soci e al nuovo Consiglio di Amministrazione", pubblicata sul sito internet di Mediobanca S.p.A., di essere in possesso di competenze maturate nelle seguenti aree (una o più):

- i business in cui opera il Gruppo Mediobanca: *Corporate Investment Banking, Wealth Management, Consumer Banking;*
- contabilità bancaria e reporting;
- macroeconomia/economia internazionale;
- gestione dei rischi, compliance e audit interno;
- information technology e sicurezza;
- contesto giuridico e normativo;
- capacità manageriali ed esperienza imprenditoriale;
- altro .....

- g.  di essere  di non essere  
in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 148, comma terzo, del D. Lgs. 58/1998;
- h.  di essere  di non essere  
in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'art. 19 dello Statuto;
- i. di poter dedicare adeguato tempo allo svolgimento dell'incarico di Consigliere di Amministrazione di Mediobanca S.p.A;
- l. 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;
- m. di non svolgere funzioni operative in banche, assicurazioni o società di *asset management*; non far parte di *advisory board* banche, assicurazioni o società di *asset management*; non essere, direttamente o indirettamente, azionisti di rilievo (ossia con quote superiori al 10%) di banche o gruppi assicurativi o società di *asset management*;
- n. di autorizzare, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, la pubblicazione della presente dichiarazione nonché di tutta la documentazione allegata con le modalità richieste dalle disposizioni applicabili, nonché la raccolta e il trattamento anche con strumenti informatici dei suoi dati personali nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

Il sottoscritto 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, ..... ..

All.

*Curriculum vitae*

*Elenco delle cariche aggiornate alla data di dichiarazione*

*Questionario BCE*

courtesy translation

**Allegato 5 – DECLARATION OF AGREEMENT TO STAND AS CANDIDATE**

**DECLARATION**

The undersigned \_\_\_\_\_, born at \_\_\_\_\_ on \_\_\_\_\_, candidate for appointment to the Board of Directors of Mediobanca S.p.A. by shareholders in the ordinary Annual General Meeting to be held in a single session on 28 October 2017, as required under provisions in force

HEREBY DECLARES

That he/she agrees to stand as a candidate and to serve as director of Mediobanca S.p.A., and accordingly, under their own responsibility and to every legal effect, states that:

- a. There are no grounds for his/her being ineligible to hold, under the regulations in force and the Articles of Association, or otherwise incompatible with, the post of Director of Mediobanca S.p.A.;
- b. He/she is in possession of the requisite qualifications specified by the regulations in force and the Articles of Association in order to hold post of Director of Mediobanca S.p.A.;
- c. He/she has provided the information requested by the ECB to be able to ascertain that he/she is indeed in possession of the requisite qualifications and whether or not any conflicts of interest exist;
- d. Is not in any of the situations contemplated under Article 2390 of the Italian Civil Code (being a partner with unlimited liability or director or general manager of companies in competition with Mediobanca S.p.A., or exercising on a proprietary basis or on behalf of third parties, activities which are in competition with those performed by Mediobanca S.p.A.);
- e. does not hold positions in competing companies or groups of competing companies as defined by Article 36 of Italian Decree Law 201/11, subsequently converted into Italian Law 214/11, operating in the credit, insurance and/or financial market;

*or alternatively*

*holds positions in competing companies or groups of competing companies as defined by Article 36 of Italian Decree Law 201/11, subsequently converted into Italian Law 214/11, operating in the credit, insurance and/or financial market, with the proviso that the option exercised shall be notified within 90 days of the proposed appointment in order to avoid falling within the terms of the restriction;*

- f. With reference to the professional requirements and the recommendations made by the Board of Directors currently in office in their "Report on the qualitative and quantitative composition of the Board of Directors: recommendations to shareholders and the new Board of Directors" published on the website of Mediobanca S.p.A., that he/she possesses expertise in one or more of the following areas:
  - Businesses in which the Mediobanca Group operates: Corporate and Investment Banking, Wealth Management, Consumer Banking;
  - Banking accounting and reporting;
  - Macroeconomics/international economics;
  - Risk management, compliance and internal audit;
  - Information technology and security;
  - Legal and regulatory frameworks;
  - Managerial capabilities and entrepreneurial experience;
  - Other .....

- g.  He/she does  He/she does not  
 Qualify as independent as defined by Article 148, paragraph 3 of Italian Legislative Decree 58/98;
- h.  He/she does  He/she does not  
 Qualify as independent as defined by Article 19 of the Articles of Association;
- i. He/she is able to commit adequate time to the performance of their duties as Director of Mediobanca S.p.A.;
- l. He/she is not in a situation of incompatibility as provided for public officials pursuant to and within the meaning of Italian Legislative Decree 165/01 as amended;
- m. He/she does not perform executive duties for banks, insurances or asset management companies; he/she is not an advisory board member of any banks, insurances or asset management companies; he/she is not, directly or indirectly, a relevant shareholder (i.e. with interests of over 10%) in any banks, insurances or asset management companies;
- n. He/she authorizes, as required under Article 13 of Italian Legislative Decree 196/03, the publication of their *curriculum vitae* and of all enclosed documentation via the means stipulated by the applicable provisions, and the collection and processing of their personal data, *inter alia* using electronic instruments, in connection with the procedure in respect of which this declaration is being made.

The undersigned also hereby undertakes, if requested, to produce documentation proving the veracity of the information declared herein, and to give notice of any subsequent change to the information disclosed in this declaration.

Milan, ..... ..

Encl.

*Curriculum vitae*

*List of posts held in other companies as at the date hereof*

*ECB questionnaire*



## **Allegato 6 – CONTENUTO DEL CURRICULUM VITAE**

Il *curriculum vitae* del candidato deve contenere un'esauriente informativa sulle sue caratteristiche personali (cfr. allegato 1) e professionali.

In particolare:

- dati anagrafici;
- formazione, con il dettaglio dei titoli ed abilitazioni conseguiti e della formazione ricevuta;
- esperienza professionale, con il dettaglio delle attività svolte in ciascuna di esse (denominazione e tipologia di organizzazione presso cui è stata svolta l'attività, natura e durata dell'attività), evidenziando in particolare l'esperienza professionale maturata in settori attinenti ai servizi bancari e finanziari;
- cariche societarie ricoperte (evidenziando quelle esecutive) incluse quelle in entità (associazioni, fondazioni, enti *no-profit*) che non perseguano principalmente obiettivi commerciali.

Dalle esperienze indicate nel *curriculum vitae*, adeguatamente dettagliato, dovrà essere riscontrabile il possesso delle conoscenze di base nel settore bancario richiesto a tutti i candidati.

## **Allegato 6 –CURRICULUM VITAE CONTENTS**

The candidate's *curriculum vitae* must contain exhaustive information on their skills (cf. Annex 1) and professional qualifications.

In particular it must contain the following information:

- Personal data;
- Education, with details of all qualifications, authorizations and training received;
- Professional experience, with details of activities for each employer (name and type of organization for which the candidate has worked, nature and duration of employment), highlighting in particular the professional experience acquired in sectors relating to banking and financial services;
- Directorships held (highlighting any executive positions in particular), including positions held in entities whose primary objectives are not commercial (associations, foundations, non-profit organizations, etc.).

The experiences described in the *curriculum vitae* in the appropriate detail should be sufficient to demonstrate that the candidate possesses the basic knowledge of the banking sector required of all candidates.