

Sistemi di governance (art. 435 CRR, paragrafo 2 e Circolare 285/13 della Banca d'Italia, Parte Prima, Titolo IV, Capitolo 1, Sezione VII)

Si precisa che le informazioni riportate nella presente Tavola fanno riferimento alla situazione relativa al 18/06/2018.

Informativa sulle linee generali degli assetti organizzativi e di governo societario adottati in attuazione delle disposizioni della Banca d'Italia

Gli assetti organizzativi e di governo societario della Banca risultano e sono disciplinati dagli artt. 5, 23, 32-44 e 47 dello Statuto sociale, consultabile al link www.bancater.it – *Chi Siamo – Documenti societari – Statuto*.

In ordine alle linee generali di tali assetti, si evidenzia che la Banca:

- è una società cooperativa a mutualità prevalente, aderente alla Federazione delle Banche di Credito Cooperativo del Friuli Venezia Giulia e, per il tramite di questa, alla Federazione Italiana delle Banche di Credito Cooperativo, nonché ad altri Enti ed Organismi del Sistema del Credito Cooperativo (Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti, Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo, Fondo Temporaneo del Credito Cooperativo, ecc.), i quali formano un *network* operativo;
- osserva il principio cooperativistico del voto capitaro, in quanto ogni socio esprime in assemblea un solo voto, qualunque sia il numero delle azioni delle quali sia titolare (art. 25 dello Statuto sociale);
- adotta il modello tradizionale di amministrazione e controllo, con la prima affidata al Consiglio di amministrazione quale organo con funzione di supervisione strategica, nonché - ove istituito e in funzione della delega conferita inerente alla gestione - al Comitato esecutivo quale Organo con funzione di gestione, che svolgono i loro compiti col supporto e la partecipazione del Direttore generale e del Condirettore, mentre il secondo è attribuito al Collegio sindacale, posto al vertice del sistema dei controlli interni.

La Banca non è tenuta a redigere il “Progetto di Governo Societario” in quanto la stessa ha adottato lo Statuto tipo predisposto dall’associazione di categoria, vagliato dalla Banca d’Italia.

Il Consiglio di Amministrazione ha istituito ai sensi dello Statuto il Comitato Esecutivo, il quale opera in esecuzione di deleghe conferite dal Consiglio di amministrazione in materia di concessione di credito. Il Comitato esecutivo riferisce al Consiglio di amministrazione e al Collegio sindacale, almeno ogni sei mesi, sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per loro dimensioni o caratteristiche.

Le regole di governo societario sono contenute, oltre che nello Statuto sociale, all’interno di una serie di regolamenti che la Banca ha adottato nel tempo, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le Linee guida per i lavori del Consiglio di amministrazione, il Regolamento Elettorale ed Assembleare, ecc.

La Banca ha altresì disciplinato con apposito regolamento il processo di autovalutazione degli Organi sociali che viene condotto annualmente oltre che in occasione di eventi straordinari e che prende in esame gli aspetti relativi alla composizione e al funzionamento degli Organi.

Categoria in cui è collocata la Banca all'esito del processo di valutazione di cui alla sezione I, paragrafo 4.1 delle disposizioni di vigilanza emanate dalla Banca d'Italia

La categoria di appartenenza viene identificata in base alle caratteristiche, dimensioni e complessità operativa della Banca. Ed invero, le Disposizioni di Vigilanza suddividono gli operatori bancari in tre categorie, e cioè:

- banche di maggiori dimensioni o complessità operativa;
- banche intermedie, e cioè le banche con un attivo compreso tra i 3,5 miliardi e i 30 miliardi di euro;
- banche di minori dimensioni o complessità operativa, e cioè le banche con un attivo pari o inferiore a 3,5 miliardi di euro.

La Banca rientra nella categoria delle banche di minori dimensioni, in quanto il proprio attivo è inferiore a 3,5 miliardi di euro; non sono stati ritenuti sussistenti altri elementi per far rientrare la Banca nella categoria superiore.

In particolare:

- nel dar conto che con effetto al 01/01/2018 è intervenuta un'operazione di fusione per incorporazione della BCC di Basiliano nella BCC di Manzano, che ha assunto la denominazione di BancaTer Credito Cooperativo FVG, si evidenzia che l'attivo al 31/12/2017 della BCC di Manzano è risultato pari a 767.639.201 euro, mentre l'attivo al 31/12/2017 della BCC di Basiliano è risultato pari a 596.879.931 euro;
- per gli anni dal 2018 al 2019, sulla base dell'evoluzione previsionale degli asset, non si ritiene di superare la predetta soglia di 3,5 miliardi di euro;
- la Banca è caratterizzata da limitata complessità operativa dal momento che l'operatività della banca si concretizza nei comparti finanziari tradizionali;
- ridotta complessità organizzativa, contraddistinta da un numero contenuto di unità organizzative che presentano una limitata articolazione anche tenuto dell'elevato ricorso a servizi e infrastrutture offerti dagli organismi di categoria.

Numero complessivo dei componenti degli organi collegiali in carica e motivazioni di eventuali eccedenze rispetto ai limiti fissati dalle disposizioni

Ai sensi dello Statuto della Banca, il Consiglio di Amministrazione può essere composto da un minimo di 9 a un massimo di 11 amministratori. Gli amministratori durano in carica tre esercizi, sono rieleggibili e scadono alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica.

La disposizione transitoria dello Statuto (art. 53), stabilisce inoltre che fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2020, il Consiglio di Amministrazione sarà composto da 13 amministratori eletti fra i soci delle Banche partecipanti alla fusione come segue: 7 amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo di Manzano e 6 amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo di Basiliano - Società cooperativa come indicati al secondo comma dell'art. 53.

Successivamente e fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2023, il Consiglio di Amministrazione sarà composto da 10 amministratori eletti fra i soci delle Banche partecipanti alla fusione come segue: 5 individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo di Manzano e 5 amministratori individuati tra i soci appartenenti ai comuni di competenza della Banca di Credito Cooperativo di Basiliano - Società cooperativa.

Inoltre, ai sensi della medesima disposizione transitoria, il Consiglio di amministrazione nominato dall'Assemblea dei Soci in occasione dell'approvazione del progetto di fusione, è entrato in carica a decorrere dalla data di efficacia della fusione.

Ciò premesso, l'Assemblea dei Soci, in data 03/12/2017 ha nominato, con effetto dal 01/01/2018, un Consiglio di Amministrazione composto da 13 amministratori, di cui:

- n. 4 amministratori dureranno in carica fino all'Assemblea che approverà il bilancio dell'esercizio 2018;
- n. 4 amministratori dureranno in carica fino all'Assemblea che approverà il bilancio dell'esercizio 2019;
- n. 5 amministratori dureranno in carica fino all'Assemblea che approverà il bilancio dell'esercizio 2019;

In data 02/01/2018 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato la costituzione del Comitato Esecutivo il quale è composto da 6 componenti del Consiglio di Amministrazione, secondo quanto previsto dalle vigenti Disposizioni transitorie dello statuto (art. 53), in base alle quali tale numero è stabilito fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2023.

In data 03/12/2017, l'Assemblea dei Soci ha nominato per gli esercizi 2018-2020 (e, quindi, sino alla data della convocazione dell'Assemblea dei Soci convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2020) un Collegio Sindacale composto da 3 membri e designato 2 sindaci supplenti. Il numero complessivo dei componenti gli Organi collegiali della Banca risulta essere in linea con i limiti fissati nelle linee applicative di cui al Titolo IV, Capitolo 1, Sezione IV, paragrafo 2.1 delle Disposizioni.

Ripartizione dei componenti degli organi sociali per età, genere e durata di permanenza in carica

Nelle tabelle che seguono si riporta la ripartizione dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Comitato Esecutivo e del Collegio Sindacale per età, genere e durata di permanenza in carica.

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Nominativo	Genere	Anno di nascita	Permanenza nella carica (in anni)	Data inizio mandato corrente	Scadenza carica del singolo componente	Componente del CE
OCCHIALINI LUCA (*)	M	1959	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2020	
ZAMO' SILVANO (**)	M	1955	8	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2020	
CRASSEVIG FRANCESCO	M	1982	2	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2018	
DELFINO ALESSANDRO	M	1960	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2019	
MAIERO UGO	M	1951	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2018	●
PASSONI IGINO	M	1955	8	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2020	●
RODARO GUGLIELMO PIETRO	M	1953	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2020	
SAVORGAN DANTE	M	1947	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2019	●
TEDESCHI RENATO	M	1958	8	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2020	●
TULISSO ALESSANDRA	F	1958	7	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2019	●
ZAMO' MASSIMILIANO	M	1977	0	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2018	
ZORZETTIG GERMANO	M	1957	7	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2019	
ZULIANI FABIO	M	1977	già Amministratore della BCC di Basiliano	01/01/2018	Assemblea apr. Bilancio 2018	●

(*) = Presidente del Consiglio di Amministrazione

(**) = Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione

Composizione del Collegio Sindacale

Carica	Nominativo	Genere	Anno di nascita	In carica dal	In carica fino al
Presidente	DEL PIERO NICOLETTA	F	1966	01/01/2018	Assemblea appr. Bilancio 2020
Sindaco effettivo	CIROI CLAUDIO	M	1945	01/01/2018	Assemblea appr. Bilancio 2020
Sindaco effettivo	FRANCESCON LUCA	M	1964	01/01/2018	Assemblea appr. Bilancio 2020
Sindaco supplente	ARDIANI ALESSANDRO	M	1959	01/01/2018	Assemblea appr. Bilancio 2020
Sindaco supplente	FERRO MARINO	M	1954	01/01/2018	Assemblea appr. Bilancio 2020

(*) = Presidente del Collegio Sindacale

Numero dei consiglieri in possesso dei requisiti di indipendenza

Ai sensi dell'art. 32 dello statuto sociale tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione risultano in possesso del requisito di indipendenza. Si evidenzia inoltre che è stato nominato un amministratore incaricato con riguardo alle operazioni con soggetti collegati, nonché un suo sostituto.

Numero dei consiglieri espressione delle minoranze

In ragione della forma di cooperativa a mutualità prevalente, della composizione della base sociale nonché dell'assetto statutario adottato, nel Consiglio di Amministrazione non vi sono Consiglieri espressione delle minoranze.

Numero e tipologia degli incarichi detenuti da ciascun esponente aziendale in altre società o enti

Nella tabella che segue si riportano le cariche ricoperte dagli esponenti aziendali presso altre società e/o enti.

Numero e tipologia e Incarichi detenuti dagli esponenti aziendali

Nominativo	Carica	Società/Ente	Tipologia
OCCHIALINI LUCA	Amministratore Non esecutivo	AGRO 21 S.S.	Amministratore - Esecutivo
		FEDERAZIONE DELLE BCC FVG	Presidente - Esecutivo
		ASSICURA GROUP SRL	Consigliere - Non esecutivo
		ECRA EDIZIONI DEL CREDITO COOPERATIVO SRL	Consigliere - Non esecutivo
		PARCO AGRO-ALIMENTARE FVG AGRIFOOD & BIOECONOMY CLUSTER AGENCY SOCIETA' CONSORTILE A R.L.	Consigliere - Non esecutivo
ZAMO' SILVANO	Amministratore Non esecutivo	ILCAM SPA	Amministratore delegato- Esecutivo
		GLI ULIVI DI ZAMO' SOC. AGR. SEMPLICE	Socio amministratore - Esecutivo
		LANTA SRL	Presidente Consiglio di amministrazione - Esecutivo
		SERENA SRL	Consigliere - Non esecutivo
		DALIA MATO GOOD COMMERCIAL CO LTD	Consigliere - Non esecutivo
		FONDAZIONE ABBAZIA DI ROSAZZO	Consigliere - Non esecutivo
		CONSORZIO TUTELA VINI "FRIULI COLLI ORIENTALI E RAMANDOLO"	Consigliere - Non esecutivo

Nominativo	Carica	Società/Ente	Tipologia
CRASSEVIG FRANCESCO	Amministratore	CRASSEVIG SRL	Amministratore unico - Esecutivo
	Non esecutivo	CHEJ DI CUAR – A.S.D.	Presidente
DELFINO ALESSANDRO	Amministratore	//	//
	Non esecutivo		
MAIERO UGO	Amministratore	//	//
	Esecutivo		
PASSONI IGINO	Amministratore Esecutivo	SEGATIFRIULI SRL	Vice Presidente Consiglio di amministrazione - Esecutivo
		ASSICURA AGENZIA SRL	Consigliere - Non esecutivo
		SEGATIFRIULI DI PALAZZOLO ALDO & C. SAS	Procuratore e Socio Accomandante – Non esecutivo
RODARO GUGLIELMO	Amministratore Non esecutivo	KALOS SRL	Amministratore delegato - Esecutivo
		TENIMENTI RODARO – SOCIETÀ AGRICOLA SEMPLICE	Socio amministratore - Esecutivo
		VITENOVA SRL	Presidente Consiglio di amministrazione Esecutivo
SAVORGNAN DANTE	Amministratore Esecutivo	//	//
TEDESCHI RENATO	Amministratore Esecutivo	COOPERATIVA DI CONSUMO DI PREMARIACCO SOC. COOP. A R.L.:	Sindaco supplente
		GIACOMELLO SPA – FERRO TUBI LAMIERE	Sindaco supplente –revisore legale
		COMUNE DI POZZUOLO DEL FRIULI	Revisore dei conti
		COMUNE DI CASSACCO	Revisore dei conti
TULISSO ALESSANDRA	Amministratore Esecutivo	FIPA SRL	Consigliere delegato - Esecutivo
		OFFICINE FVG SRL	Consigliere - Non esecutivo
ZAMO' MASSIMILIANO	Amministratore Non esecutivo	LINEA FABBRICA SRL	Presidente Consiglio di amministrazione - Esecutivo
		FABBRICA MODELLO DI PORDENONE SRL	Consigliere - Non esecutivo
ZORZETTIG GERMANO	Amministratore Non esecutivo	AZ AGR. LA SCLUSA DI ZORZETTIG GINO & FIGLIO S.S.:	Socio amministratore - Esecutivo
		CERTIFICAZIONE VINI E PRODOTTI ITALIANI DI QUALITA' SRL	Presidente Consiglio di amministrazione - Esecutivo
		ASSOCIAZIONE DEGLI ORGANISMI DI CERTIFICAZIONE DEI VINI ITALIANI DI QUALITA' (ASSO-DOC)	Consigliere e Segretario Tesoriere - Non esecutivo
		CONSORZIO TUTELA VINI COLLI FRIULI ORIENTALI E RAMANDOLO	Consigliere - Non esecutivo
		FEDERAZIONE PROVINCIALE COLDIRETTI UDINE	Consigliere - Non esecutivo
		FEDERAZIONE REGIONALE COLDIRETTI UDINE	Consigliere - Non esecutivo
		TRIVENETA CERTIFICAZIONI SRL	Consigliere - Non esecutivo
		FONDAZIONE DE CLARICINI DORNPACHER	Consigliere - Non esecutivo
ZULIANI FABIO	Amministratore Esecutivo	SOCIETÀ PER AZIONI AUTOVIE VENETE (S.A.A.V.)	Sindaco effettivo
		FINANZIARIA DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA PER LO SVILUPPO DEL TERRITORIO SRL	Sindaco
		DOMANI SERENO SERVICE SRL	Sindaco supplente
		EUROEDIL SRL IN LIQUIDAZIONE	Liquidatore
		MY HOUSE S.A.S. DI BERTUZZI E & C.	Liquidatore
		TUTTUNO SRL	Curatore fallimentare
		QUATTROGI SRL	Curatore fallimentare

Nominativo	Carica	Società/Ente	Tipologia
		ENERGIASAS SRL	Curatore fallimentare
		RUSMEBEL SRL	Curatore fallimentare
		MOTORCYCLES CLINIC DI ALESSIO RAOUL	Curatore fallimentare
		FRIULANA FLANGE SRL	Curatore fallimentare
		REGOLA ENGINEERING SRL	Curatore fallimentare
DEL PIERO NICOLETTA	Presidente Collegio sindacale	VIVO FRIULI VENEZIA GIULIA SPA	Sindaco effettivo
		GTN SPA	Sindaco effettivo
		MEP MACCHINE ELETTRONICHE PIEGATRICI SPA	Revisore legale
		ARTWOOD SPA	Revisore legale
		GRUPPO ILLIRIA SPA	Revisore legale
		AZIENDA SPECIALE FUNZIONI DELEGATE DELLA CCIAA DI UDINE	Revisore dei conti
CIROI CLAUDIO	Sindaco effettivo	MUSSO AUTOTRASPORTI SRL	Curatore fallimentare
		GALLO ANGELO	Curatore fallimentare
		GESTECO SPA	Presidente del Collegio sindacale
FRANCESCON LUCA	Sindaco effettivo	EURO & PROMOS FM SPA	Componente Organismo di Vigilanza
		EURO & PROMOS SOCIAL HEALTH CARE	Componente unico Organismo di Vigilanza
		UDINESE CALCIO SPA	Presidente Organismo di Vigilanza
		INFORMEST – AGENZIA PER LO SVILUPPO E LA COOPERAZIONE ECONOMICA INTERNAZIONALE	Componente unico Organismo di Vigilanza

Per ciascun esponente aziendale risulta verificato, a cura del rispettivo Organo di appartenenza, il rispetto del limite al cumulo degli incarichi degli esponenti aziendali, previsto all'interno del Regolamento Elettorale ed Assembleare adottato dalla Banca con delibera dell'Assemblea dei Soci in data 03.12.2017.

Numero e denominazione dei comitati endo-consiliari costituiti, loro funzioni e competenze

All'interno del Consiglio di Amministrazione non sono stati costituiti comitati endo-consiliari. Si precisa che la Banca ha assegnato le funzioni di Organismo di Vigilanza 231/01 al Collegio Sindacale.

Politiche di successione eventualmente predisposte, numero e tipologie di cariche interessate

Non sono state predisposte politiche di successione per le posizioni di vertice.

Descrizione del flusso di informazioni sui rischi indirizzato agli Organi sociali

La Banca, in ottemperanza alle disposizioni di vigilanza, ha adottato la regolamentazione che disciplina:

- tempistica, forme e contenuti della documentazione da trasmettere ai singoli componenti degli Organi sociali, necessaria ai fini dell'adozione delle delibere sulle materie all'ordine del giorno;
- individuazione delle funzioni tenute ad inviare, su base regolare, flussi informativi agli Organi sociali;
- determinazione del contenuto minimo dei flussi informativi;
- obblighi di riservatezza cui sono tenuti i componenti e i meccanismi previsti per assicurarne il rispetto.

I flussi informativi sui rischi indirizzati agli Organi sociali consentono la verifica della regolarità dell'attività di amministrazione, dell'osservanza delle norme di legge, regolamentari e statutarie, dell'adeguatezza

degli assetti organizzativi, contabili e dei sistemi informativi della Banca, dell'adeguatezza e affidabilità del sistema dei controlli interni.

In particolare, tali flussi includono il livello e l'andamento dell'esposizione alle diverse tipologie di rischi rilevanti, gli eventuali scostamenti rispetto alle politiche approvate, nonché gli esiti delle previste attività di controllo.

Per ulteriori informazioni sulla *Corporate Governance* della Banca ed una più puntuale descrizione delle prerogative demandate all'Assemblea dei Soci, al Consiglio di Amministrazione, al Comitato Esecutivo e al Collegio Sindacale si rinvia allo Statuto e al Regolamento Elettorale ed Assembleare della Banca, pubblicati sul sito internet della stessa al seguente *link* www.bancater.it.