

PUNTO 8
**Informativa sulla revisione del regolamento di Gruppo per la gestione delle
operazioni con soggetti collegati**

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo, nel corso della seduta del 14/11/2024, previa acquisizione dei pareri richiesti dalla normativa, ha deliberato l'aggiornamento del "Regolamento di Gruppo per la gestione delle operazioni con soggetti collegati".

Al proposito si ricorda che:

- la disciplina delle operazioni con parti correlate e soggetti collegati mira a presidiare il rischio che la vicinanza di taluni soggetti ai centri decisionali di una banca possa compromettere l'imparzialità e l'oggettività delle decisioni relative alla concessione di finanziamenti e ad altre transazioni nei loro confronti, con possibili distorsioni nel processo di allocazione delle risorse, esposizione della banca a rischi non adeguatamente misurati o presidiati, potenziali danni per depositanti e azionisti;
- le Disposizioni di Vigilanza per le Banche contenute nella Circolare di Banca d'Italia n. 285/2013 (Parte Terza, Capitolo 11) prevedono che *"la Capogruppo approva e rivede con una cadenza almeno triennale le politiche interne in materia di controlli sulle attività di rischio e sui conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati"*;
- il Regolamento si applica alla Capogruppo e alle Società del Gruppo Bancario che sono tenute ad adottarlo alla prima adunanza utile dei rispettivi Consigli di Amministrazione per recepimento e relativa attuazione;
- la normativa vigente richiede altresì che il Regolamento venga portato a conoscenza dell'Assemblea dei soci.

Si informano quindi i Soci che il Regolamento in parola è stato approvato senza modifiche dal Consiglio di Amministrazione della Cassa nella seduta del 30 dicembre 2024, previa acquisizione del parere vincolante della Commissione amministratori indipendenti e del Collegio sindacale della Cassa, quale giudizio in merito alla complessiva idoneità dei processi a conseguire gli obiettivi delle Disposizioni di Vigilanza. Nella formulazione dei pareri sopra citati, la commissione amministratori indipendenti e il collegio sindacale si sono avvalsi delle risultanze delle analisi condotte dalla funzione compliance e dalla funzione risk management. Il Regolamento approvato è entrato in vigore il 1° gennaio 2025.

Si rammenta altresì che il Regolamento ha lo scopo di disciplinare l'individuazione, l'approvazione e l'esecuzione delle operazioni con soggetti collegati poste in essere dalla Capogruppo e dalle Società del Gruppo Bancario, nonché gli assetti

organizzativi e il sistema dei controlli interni di cui il Gruppo si dota al fine di preservare l'integrità dei processi decisionali, garantendo il costante rispetto dei limiti prudenziali e degli iter deliberativi stabiliti dalle Disposizioni e integrati nel RAS.

Di seguito vengono sinteticamente illustrate le principali modifiche di carattere sostanziale apportate al documento:

- riformulazione della definizione di "operazione infragruppo", applicazione dell'esenzione dalle procedure deliberative rafforzate nei rapporti tra la Capogruppo e le Banche affiliate aventi ad oggetto contratti con determinate caratteristiche e innalzamento delle soglie per la classificazione delle operazioni concluse fra componenti del Gruppo Bancario;
- introduzione di una definizione di "condizioni di mercato e standard" funzionale alla classificazione dell'operazione come tale e alla conseguente applicazione dell'esenzione dalle procedure deliberative rafforzate. Sono state inoltre dettagliate le modalità di individuazione del carattere di ordinarietà dell'operazione, facendo ricorso ai criteri forniti dal Regolamento, ossia attraverso condizioni determinate in via preventiva e puntuale;
- modifica delle tipologie di operazioni rilevanti e, in alcuni casi, delle relative soglie di classificazione, funzionali all'applicazione dell'esenzione o di procedure deliberative semplificate o rafforzate caso per caso;
- razionalizzazione dei flussi informativi infragruppo, consentita da specifici sviluppi informatici.

Il [Regolamento di Gruppo per la Gestione delle operazioni con soggetti collegati](#) aggiornato è stato pubblicato sul sito internet della Banca a disposizione dei soci per la consultazione e viene tenuto a disposizione per eventuali richieste delle Autorità di Vigilanza competenti.