

AVVISO concernente il rinnovo delle Cariche Sociali 2026

Avviso ex articolo 24.3 del Regolamento assembleare ed elettorale

Nave, 22 gennaio 2026

A tutti i Signori Soci

Gentili Soci,

quest'anno si procederà al rinnovo delle cariche sociali, come anticipato nell'assemblea del 17 maggio 2025, che ha definito in nr. 11 i componenti il Consiglio di Amministrazione. Continue sono le novità che contraddistinguono le modalità di candidatura e di elezione delle cariche sociali, previste – come noto – dal Decreto Ministeriale 169/2020 e, da ultimo, dalla revisione del Regolamento Assembleare ed Elettorale. In ogni caso, l'articolo 34 del citato Regolamento continua a garantire il sistema di rappresentanza, negli organi sociali, di ciascuna delle 4 aree territoriali composte dai comuni aggregati alle sedi storiche delle banche originarie (Nave, Pontoglio, Ossimo e Verolavecchia). Anche la rispettiva quota riservata di amministratori (8 su 11) resta proporzionata e legata a ciascuna area. Gli Amministratori rimanenti, pari a n. 3, saranno scelti col fine di completare una adeguata composizione quali-quantitativa dell'Organo, senza obblighi di legame con le aree di competenza territoriale sopra indicate.

La normativa di vigilanza impone la definizione di un *“Modello di composizione quali-quantitativa ottimale degli Organi sociali”*. L'adozione del Modello assicura il rispetto dei requisiti previsti in capo ai singoli componenti e persegue l'adeguatezza complessiva dell'Organo sociale, garantendo la presenza di competenze diffuse e opportunamente diversificate. Ciò presuppone, prevalentemente, elezioni sulla base di liste chiuse di candidati. Il Regolamento prevede, quindi, che sia presentata una lista dal Consiglio di amministrazione (*lista del Consiglio*, obbligatoria al fine di garantire in ogni caso il regolare rinnovo delle cariche sociali) e liste da un numero qualificato di Soci (*liste dei Soci*), sostenute da almeno il 3% del totale dei Soci, vale a dire da almeno 397 Soci sostenitori. Le candidature individuali sono pure contemplate, con il medesimo *quorum* di Soci sostenitori. In forza di tale sistema d'elezione, il Socio più che esprimere la propria preferenza a singoli candidati è chiamato a votare la *“squadra di governo”* che ritiene essere la migliore per la gestione della Banca. Pertanto, il voto di lista non consentirà di esprimere preferenze. Queste saranno possibili, nel numero massimo pari ai soggetti da eleggere, soltanto in presenza di candidature individuali.

Di seguito trovate una sintesi informativa delle principali disposizioni concernenti la presentazione delle proposte di candidatura.

Mi è gradita l'occasione per porgerVi i miei più cordiali saluti

Il Consiglio di amministrazione
Il Presidente
Dott. Ennio Zani

Modalità e tempistiche delle candidature

Modalità e tempistiche delle candidature sono disciplinate nel Regolamento assembleare ed elettorale, a partire dall'articolo 24. Ad esso si rinvia, pertanto, per la puntuale e completa indicazione delle disposizioni che presidiano adempimenti e operazioni di candidatura. Il Regolamento così come tutta la documentazione informativa e la relativa modulistica concernente il rinnovo cariche sono disponibili presso le sedi della banca, tutte le filiali e sul sito internet (www.bccbrescia.it).

Le candidature, sia di lista che individuali, vanno presentate almeno 60 giorni prima dell'assemblea. Poiché il Consiglio di Amministrazione ha deliberato il 30 aprile 2026 come data di prima convocazione della prossima assemblea, le proposte di candidatura devono essere depositate presso la sede della Società entro il 1° marzo 2026, a pena di inammissibilità, con tutti i documenti richiesti.

La conformità e sussistenza dei requisiti dei candidati sarà vagliata da una apposita *Commissione elettorale*, chiamata ad assicurare la corretta applicazione delle disposizioni vigenti. La Commissione elettorale, al fine di garantire le necessarie professionalità e l'indipendenza della stessa, è composta da stimati e qualificati liberi professionisti (due avvocati e un notaio) che non sono Soci della Banca. La *relazione finale* della Commissione elettorale sarà poi trasmessa alla Capogruppo almeno 45 giorni prima dell'Assemblea per la relativa presa d'atto. Le *candidature definitive* saranno affisse presso le sedi e pubblicate sul sito internet almeno 10 giorni prima dell'Assemblea.

Presentazione delle candidature

L'articolo 26 del Regolamento assembleare ed elettorale dispone che all'elezione dei componenti delle Cariche sociali si procede sulla base di candidature individuali ovvero sulla base di liste chiuse di candidati presentate dal consiglio di amministrazione e da un minimo di 397 Soci pari al 3% dei soci risultanti iscritti a libro soci alla data del 31 dicembre precedente. Anche per le candidature individuali è richiesto un minimo di 397 Soci sostenitori. Il socio che sottoscrive una Lista non può sottoscrivere alcuna candidatura individuale; mentre il socio che non abbia sottoscritto una Lista può sottoscrivere un numero di candidature individuali pari al numero massimo dei componenti delle relative Cariche. Le liste o le candidature da sottoporre ai Soci sostenitori per la raccolta firme vanno preventivamente comunicate alla Segreteria Generale della Banca al fine di garantire l'ordinata ed efficiente relativa operatività.

Ogni lista deve contenere un numero di candidati pari al numero delle Cariche Sociali, eventualmente aumentabile fino alla metà al fine di indicare i nominativi di possibili sostituti (ad esempio, per il CdA 11 consiglieri e fino al massimo di 6 sostituti). La lista deve indicare il Referente-rappresentante, riportare soltanto candidati in possesso dei requisiti richiesti e contenere la dichiarazione di conformità alla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal consiglio di amministrazione (ovvero le ragioni alla base di eventuali difformità) sottoscritta dal Referente-rappresentante.

Nella presentazione di candidature individuali, il candidato indica la carica alla quale concorre e l'area di competenza territoriale di appartenenza. Non sono consentite candidature individuali di soci che siano candidati in una lista e viceversa. Non sono ammesse candidature individuali presentate direttamente nel corso dell'assemblea.

Le liste e le candidature individuali devono essere depositate presso la sede della Banca in Nave (Bs) via Brescia 118 tassativamente entro il 1° marzo 2026.

Modulistica per le proposte di candidatura

Per le proposte di candidatura, le dichiarazioni dei Candidati e la raccolta delle firme dei Soci Sostenitori, devono essere utilizzati i moduli predisposti dalla Banca, resi disponibili presso le sedi, le filiali e il sito internet. I moduli sono, negli spazi previsti, sottoscritti da ciascun candidato e da ciascun socio proponente/sostenitore con firma autenticata da parte dei soggetti autorizzati (ex art. 5.2 del Regolamento assembleare ed elettorale). *I dipendenti autorizzati dal CdA autenticano le sottoscrizioni nelle sedi e filiali della Banca durante i normali orari di apertura degli uffici.*

I moduli di proposta delle candidature prevedono le seguenti dichiarazioni: a) attestazione di non trovarsi in situazione di ineleggibilità e di possedere tutti i requisiti e criteri di idoneità prescritti dalla legge e dallo statuto sociale; b) accettazione preventiva della carica, in caso di elezione; c) impegno ad adempiere i doveri legati alla carica con diligenza e professionalità incluso l'obbligo di formazione permanente e il consenso al trattamento dei dati personali, con particolare riferimento al *curriculum vitae*, da parte della Banca e della Capogruppo, compresa la sua affissione presso sede e succursali, nonché la pubblicazione sul sito internet della Banca; d) elenco dei parenti e degli affini entro il 4° grado (per i candidati consiglieri e candidati sindaci). Alle candidature sono allegati i seguenti documenti: 1) *curriculum vitae* contenente un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali e l'elencazione degli incarichi ricoperti negli organi di amministrazione e controllo di altre società; 2) copia del documento d'identità in corso di validità; 3) certificato del casellario giudiziale; 4) certificato dei carichi pendenti; 5) attestazione possesso dei requisiti.

Le candidature presentate senza l'osservanza delle disposizioni del Regolamento assembleare ed elettorale sono considerate come non presentate con delibera del Consiglio di Amministrazione.

Composizione quantitativa e qualitativa considerata ottimale dal Consiglio di amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione ritiene coerente e congruo il numero di 11 componenti il Consiglio di amministrazione: a) in base alle esigenze della Banca in ragione di dimensione, complessità, attività e indicazioni contenute nel progetto societario di Gruppo; b) per assicurare una adeguata dialettica interna, senza pregiudicare l'agilità dell'attività consiliare e incentivando la partecipazione dei componenti; c) al fine di garantire un'adeguata diversificazione all'interno dell'organo gestorio; d) al fine di assicurare un ottimale equilibrio tra la rappresentanza delle aree storiche (tramite 8 rappresentanti) e la possibilità di identificare soggetti che abbiano qualità e competenze particolarmente adatte a compiti specifici che, tempo per tempo, la normativa impone.

Possono candidarsi alla carica di amministratore i soci il cui nome è iscritto nel libro dei soci da almeno 90 giorni rispetto alla data dell'assemblea in prima convocazione ed aventi i requisiti e criteri di idoneità richiesti dalla legge, dallo statuto sociale, dal Regolamento assembleare ed elettorale e dalla composizione quali-quantitativa considerata ottimale dal Consiglio di amministrazione in base al “Modello per la definizione della composizione quali - quantitativa ottimale delle Banche Affiliate” adottato dalla Banca e conforme a quello approvato dalla Capogruppo. Ad esso si rinvia per la puntuale indicazione dei requisiti richiesti (il documento “Modello” è reso disponibile ai Soci presso le sedi della Banca, le filiali e sul sito internet - www.bccbrescia.it).

Competenza – Gli esponenti devono possedere un livello base di conoscenze tecniche che li renda idonei ad assumere l'incarico loro assegnato, tenuto conto dei compiti inerenti al ruolo ricoperto e delle caratteristiche, dimensionali ed operative, della Banca. Rilevano, a questi fini, sia la *conoscenza teorica* acquisita attraverso gli studi e la formazione che l'*esperienza pratica*, conseguita nello svolgimento di attività lavorative, precedenti o in corso, nei previsti ambiti. L'aver maturato esperienza prevista nell'allegato al DM 169/2020 assolve il criterio di competenza.

Professionalità – Gli amministratori con incarichi esecutivi della Banca, incluso l'amministratore che svolge il ruolo di Esponente AML, sono scelti tra persone che abbiano esercitato, per almeno un anno, attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi nel settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo; attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso società quotate o aventi dimensione e complessità maggiore o assimilabile a quelle della banca. I *consiglieri non esecutivi*, per il massimo della metà di essi e con l'esclusione del Presidente, sono scelti tra persone che soddisfano specifici requisiti professionali (ad es. attività di amministrazione o di controllo o compiti direttivi presso imprese o enti nel settore della cooperazione di credito o, ancora, insegnamenti in materie giuridiche o economiche o altre materie comunque funzionali all'attività del settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo, oppure funzioni amministrative direttive, dirigenziali o di vertice, comunque denominate, presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore creditizio, finanziario, mobiliare o assicurativo oppure presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni purché le funzioni svolte comportino la gestione di risorse economico-finanziarie). Il *Presidente del Consiglio di amministrazione* deve aver maturato un'esperienza complessiva di tre anni.

Almeno uno dei *sindaci effettivi* e almeno uno dei *sindaci supplenti* sono scelti tra gli iscritti nel registro dei Revisori Legali che abbiano esercitato l'attività di revisione legale dei conti per un periodo non inferiore a tre anni. Gli altri componenti del Collegio Sindacale sono scelti tra persone che abbiano esercitato per almeno tre anni, anche alternativamente, l'attività di revisione legale o una delle attività sopra richiamate per gli amministratori. Il *Presidente del Collegio Sindacale* è scelto tra le persone che abbiano maturato un'esperienza professionale di almeno due anni in più rispetto a quella richiesta per i componenti del Collegio Sindacale.

Onorabilità e correttezza – I candidati - oltre a possedere i requisiti di onorabilità previsti dalla normativa - non devono aver tenuto comportamenti che, pur non integrando fattispecie di illecito e/o reato, appaiano incompatibili con l'incarico o possano comportare, per la banca o per il Gruppo, conseguenze pregiudizievoli sul piano reputazionale e della fiducia del pubblico. Gli esponenti devono

soddisfare anche criteri di correttezza nelle condotte personali e professionali pregresse previsti dalla normativa tempo per tempo vigente.

Incompatibilità – La normativa vigente sancisce l'incompatibilità per consiglieri e sindaci di imprese concorrenti operanti nei mercati del credito, assicurativi e finanziari (articolo 36 Dl 201/2011, c.d. “*divieto di interlocking*”).

Conflitti di interesse – Gli Esponenti aziendali devono agire con piena indipendenza di giudizio e consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico, nell'interesse della sana e prudente gestione della banca e nel rispetto della legge e di ogni altra norma applicabile. L'*indipendenza di giudizio* può essere compromessa da eventuali conflitti di interesse (effettivi, potenziali o anche solo percepiti) di natura personale, professionale, finanziaria o politica di cui l'Esponente sia portatore, che possano ostacolare la capacità di svolgere i compiti ad esso assegnati in maniera indipendente e oggettiva. Assumono particolare rilievo le situazioni di potenziale conflitto di interessi professionale e di potenziale conflitto di interessi finanziario specificate nel Modello Quali-Quantitativo.

Disponibilità di tempo – I candidati devono essere in grado di dedicare un tempo adeguato sia all'assolvimento della carica, che agli altri loro incarichi in società o enti, impegni o attività lavorative o professionali (disponibilità di tempo qualitativa e quantitativa).

Rappresentatività della base sociale – Attesa la natura di società cooperativa a mutualità prevalente della Banca e la stretta connessione tra l'operatività e la relativa zona di competenza territoriale, la composizione del Consiglio tende al perseguitamento anche di un'adeguata rappresentanza dei più significativi ambiti territoriali dell'area di competenza e delle relative componenti socio-economiche e professionali.

Diversità di genere – Il principio è perseguito facendo in modo che almeno il 33% dei consiglieri (4 su 11) e dei sindaci (1 su 3) appartenga al genere meno rappresentato.

Indipendenti – I consiglieri indipendenti devono essere pari ad almeno un quarto dei componenti del Consiglio di Amministrazione.

Indipendenza di giudizio collettiva – Al fine di garantire un'effettiva indipendenza di giudizio dell'Organo complessivamente inteso, ci si attende che almeno il 40% dei componenti del CdA, arrotondato per eccesso (5 su 11) non si trovi in situazioni di conflitto di interessi finanziario “particolarmente rilevanti” indicate nel sopra citato Modello.

Formazione – Vista la necessità per le banche di adottare piani di formazione adeguati ad assicurare un idoneo bagaglio di competenze tecniche dei membri degli Organi Sociali, il CdA approva con frequenza annuale un piano di Formazione continua dedicato ai propri componenti, che tenga conto anche dell'eventuale inserimento di nuovi soggetti all'interno dell'Organo nonché dell'esigenza di assicurare adeguati livelli di conoscenza e abilità collettive dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.