

# STATUTO

Approvato  
dal Consiglio di Amministrazione  
in data 29 marzo 2016







# STATUTO

## BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'OGLIO E DEL SERIO

R.E.A. di Bergamo n. 274586

Codice e Fiscale e Partita I.V.A. n. 02249360161

Codice A.B.I. n. 8514.2

Sede Legale: Via Papa Giovanni XXIII, 51 - CALCIO (Bg)

Direzione Generale: Via Trento, 17 - COVO (Bg)

## STATUTO

Approvato dalle Assemblies Straordinarie dei Soci in data 6 febbraio 1993 e omologato dal Tribunale di Bergamo in data 25 marzo 1993 n. 2163 e n. 2164 cron., depositato in Cancelleria e iscritto al n. 18050 Reg. Ord. e n. 45886 Reg. Società in data 6 luglio 1993.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 14 maggio 1994 e omologato dal Tribunale di Bergamo in data 3 giugno 1994 n. 3980 cron., depositato in Cancelleria e iscritto al n. 19758 vol. 44935 Reg. Ord. e n. 45886 Reg. Società in data 7 giugno 1994.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 1° aprile 1995 e omologato dal Tribunale di Bergamo in data 19 maggio 1995 n. 3313 cron., depositato in Cancelleria e iscritto al n. 16686 Reg. Ord. e n. 45886 Reg. Società in data 27 maggio 1995.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 19 aprile 1997 e omologato dal Tribunale di Bergamo in data 20 maggio 1997 n. 3092, depositato in Cancelleria e iscritto al 45886 Registro Imprese e n. 274586 R.E.A. in data 30 maggio 1997.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 21 aprile 2001 e depositato il 14 maggio 2001 presso il Registro delle Imprese di Bergamo.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 15 febbraio 2003 e depositato il 5 marzo 2003 presso il Registro delle Imprese di Bergamo.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 29 maggio 2005, depositato il 16 giugno 2005 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 29 giugno 2005.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 24 maggio 2008, depositato e iscritto il 25 luglio 2008 presso il Registro delle Imprese di Bergamo.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 30 maggio 2009, depositato il 16 giugno 2009 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 19 giugno 2009.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 22 maggio 2010, depositato il 9 giugno 2010 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 15 giugno 2010.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 28 maggio 2011, depositato il 24 giugno 2011 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 4 luglio 2011.

Approvato dall'Assemblea Straordinaria dei Soci in data 30 maggio 2015, depositato il 25 giugno 2015 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 26 giugno 2015.

Approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 29 marzo 2016, depositato il 27 aprile 2016 presso il Registro delle Imprese di Bergamo e iscritto in data 29 aprile 2016.

# INDICE

## TITOLO I

### COSTITUZIONE - DENOMINAZIONE E SCOPO MUTUALISTICO PRINCIPI ISPIRATORI - SEDE - COMPETENZA TERRITORIALE - DURATA

Art. 1	Denominazione. Scopo mutualistico _____	7
Art. 2	Principi ispiratori _____	7
Art. 3	Sede e Competenza territoriale _____	7
Art. 4	Adesione alle Federazioni _____	8
Art. 5	Durata _____	8

## TITOLO II

### SOCI

Art. 6	Ammissibilità a socio _____	8
Art. 7	Limitazioni all'acquisto della qualità di socio _____	8
Art. 8	Procedura di ammissione a socio _____	9
Art. 9	Diritti e doveri dei soci _____	9
Art. 10	Domiciliazione dei soci _____	10
Art. 11	Perdita della qualità di socio _____	10
Art. 12	Morte del socio _____	10
Art. 13	Recesso del socio _____	10
Art. 14	Esclusione del socio _____	11
Art. 15	Liquidazione della quota del socio _____	11

## TITOLO III

### OGGETTO SOCIALE - OPERATIVITÀ

Art. 16	Oggetto sociale _____	12
Art. 17	Operatività nella zona di competenza territoriale _____	12
Art. 18	Operatività fuori della zona di competenza territoriale _____	13

## TITOLO IV

### PATRIMONIO - CAPITALE SOCIALE - AZIONI

Art. 19	Patrimonio _____	13
Art. 20	Capitale Sociale _____	13
Art. 21	Azioni e trasferimento delle medesime _____	14
Art. 22	Sovrapprezzo _____	14

**TITOLO V  
ORGANI SOCIALI**

Art. 23	Organi sociali _____	14
---------	----------------------	----

**TITOLO VI  
ASSEMBLEA DEI SOCI**

Art. 24	Convocazione dell'Assemblea _____	15
Art. 25	Intervento e rappresentanza in Assemblea _____	15
Art. 26	Presidenza dell'Assemblea _____	16
Art. 27	Costituzione dell'Assemblea _____	16
Art. 28	Maggioranze assembleari _____	16
Art. 29	Proroga dell'Assemblea _____	17
Art. 30	Assemblea ordinaria _____	17
Art. 31	Verbale delle deliberazioni assembleari _____	18

**TITOLO VII  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

Art. 32	Composizione del Consiglio di amministrazione _____	18
Art. 33	Durata in carica degli amministratori _____	19
Art. 34	Sostituzione di amministratori _____	19
Art. 35	Poteri del Consiglio di amministrazione _____	20
Art. 36	Convocazione del Consiglio di amministrazione _____	22
Art. 37	Deliberazioni del Consiglio di amministrazione _____	22
Art. 38	Verbale delle deliberazioni del Consiglio di amministrazione _____	23
Art. 39	Compenso degli amministratori _____	23
Art. 40	Presidente del Consiglio di amministrazione _____	23

**TITOLO VIII  
COMITATO ESECUTIVO**

Art. 41	Composizione e funzionamento del Comitato esecutivo _____	24
---------	---	----

**TITOLO IX  
COLLEGIO SINDACALE**

Art. 42	Composizione del Collegio sindacale _____	25
Art. 43	Compiti e poteri del Collegio sindacale _____	26
Art. 44	Revisione legale dei conti _____	27

**TITOLO X**  
**ASSUNZIONE DI OBBLIGAZIONI**  
**NEI CONFRONTI DELLA SOCIETÀ**

Art. 45 Assunzione di obbligazioni da parte degli esponenti aziendali \_\_\_\_\_ 27

**TITOLO XI**  
**COLLEGIO DEI PROBIVIRI**

Art. 46 Composizione e funzionamento del Collegio dei probiviri \_\_\_\_\_ 28

**TITOLO XII**  
**DIRETTORE**

Art. 47 Compiti e attribuzioni del Direttore \_\_\_\_\_ 28

**TITOLO XIII**  
**RAPPRESENTANZA E FIRMA SOCIALE**

Art. 48 Rappresentanza e firma sociale \_\_\_\_\_ 29

**TITOLO XIV**  
**BILANCIO - UTILI - RISERVE**

Art. 49 Esercizio sociale \_\_\_\_\_ 30

Art. 50 Utili \_\_\_\_\_ 30

Art. 51 Ristorni \_\_\_\_\_ 30

**TITOLO XV**  
**SCIoglimento DELLA SOCIETÀ**

Art. 52 Scioglimento e liquidazione della Società \_\_\_\_\_ 31

**TITOLO XVI**  
**DISPOSIZIONI TRANSITORIE**

Art. 53 Disposizioni transitorie \_\_\_\_\_ 31





# TITOLO I

## COSTITUZIONE - DENOMINAZIONE E SCOPO MUTUALISTICO

### PRINCIPI ISPIRATORI - SEDE - COMPETENZA TERRITORIALE - DURATA

#### Art. 1

##### **Denominazione. Scopo mutualistico**

È costituita una società cooperativa per azioni denominata "Banca di Credito Cooperativo dell'Oglio e del Serio, Società cooperativa".

La Banca di Credito Cooperativo dell'Oglio e del Serio è una società cooperativa a mutualità prevalente e costituisce la continuazione della Banca di Credito Cooperativo di Calcio e di Covo e della Banca di Credito Cooperativo di Ghisalba.

#### Art. 2

##### **Principi ispiratori.**

Nell'esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi dell'insegnamento sociale cristiano e ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata. La Società ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione, l'educazione al risparmio e alla previdenza, nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera.

La Società si distingue per il proprio orientamento sociale e per la scelta di costruire il bene comune.

È altresì impegnata ad agire in coerenza con la Carta dei Valori del Credito Cooperativo e a rendere effettivi forme adeguate di democrazia economico-finanziaria e lo scambio mutualistico tra i soci nonché la partecipazione degli stessi alla vita sociale.

#### Art. 3

##### **Sede e Competenza territoriale.**

La Società ha sede legale nel Comune di Calcio (Bergamo), sede secondaria nel Comune di Ghisalba (Bergamo) e direzione generale nel Comune di Covo (Bergamo). La Società ha sede distaccata nei Comuni di Villongo (Bergamo) e di Scanzorosciate (Bergamo).

La competenza territoriale, ai sensi delle disposizioni di vigilanza, comprende il territorio di detti Comuni, dei Comuni ove la Società ha proprie succursali, nonché dei Comuni ad essi limitrofi.

La zona di competenza territoriale della Società è suddivisa nell'ambito territoriale ex BCC di Calcio e di Covo e nell'ambito territoriale ex BCC di Ghisalba. Il regolamento di cui all'art.28 definisce i criteri per attribuire i soci della Società a uno dei menzionati ambiti territoriali.

#### **Art. 4**

##### **Adesione alle Federazioni.**

La Società aderisce alla Federazione Lombarda e per il tramite di questa alla Federazione Nazionale e alla associazione nazionale di rappresentanza del movimento cooperativo alla quale questa, a sua volta, aderisce.

La Società si avvale preferenzialmente dei servizi bancari e finanziari offerti dagli organismi promossi dalla categoria, nel rispetto delle norme poste a tutela della concorrenza.

#### **Art. 5**

##### **Durata.**

La durata della Società è fissata al 31 dicembre 2050 e potrà essere prorogata una o più volte con delibera dell'assemblea straordinaria.

## **TITOLO II SOCI**

#### **Art. 6**

##### **Ammissibilità a socio.**

Possono essere ammessi a socio le persone fisiche e giuridiche, le società di ogni tipo regolarmente costituite, i consorzi, gli enti e le associazioni, che risiedono o svolgono la loro attività in via continuativa nella zona di competenza territoriale della Società. Per i soggetti diversi dalle persone fisiche si tiene conto dell'ubicazione della sede legale, della direzione, degli stabilimenti o di altre unità operative.

È fatto obbligo al socio di comunicare ogni variazione che comporti il venir meno dei requisiti di cui al comma precedente.

I soci diversi dalle persone fisiche devono designare per iscritto la persona fisica, scelta tra gli amministratori, autorizzata a rappresentarli; qualsiasi modificazione a detta designazione è inopponibile alla Società, finché non sia stata ad essa formalmente comunicata.

I rappresentanti legali dei soci e quelli designati ai sensi del comma precedente esercitano tutti i diritti sociali spettanti ai loro rappresentati, ma non sono eleggibili, in tale veste, alle cariche sociali.

#### **Art. 7**

##### **Limitazioni all'acquisto della qualità di socio.**

Non possono far parte della Società i soggetti che:

- a) siano interdetti, inabilitati, falliti;
- b) non siano in possesso dei requisiti determinati ai sensi del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
- c) svolgano, a giudizio del Consiglio di amministrazione, attività in concorrenza con la Società;

d) siano, a giudizio del Consiglio di amministrazione, inadempienti verso la Società o abbiano costretto quest'ultima ad atti giudiziari per l'adempimento di obbligazioni da essi assunte nei suoi confronti.

#### **Art. 8**

##### **Procedura di ammissione a socio.**

Per l'ammissione a socio, l'aspirante socio deve presentare al Consiglio di amministrazione una domanda scritta contenente, oltre al numero delle azioni richieste in sottoscrizione o acquistate, le informazioni e dichiarazioni dovute ai sensi del presente Statuto o richieste dalla Società in via generale.

Il Consiglio di amministrazione decide sulla richiesta di ammissione entro il termine di novanta giorni dal suo ricevimento e dispone la comunicazione della deliberazione all'interessato. In caso di accoglimento, unitamente alla comunicazione della delibera, il Consiglio provvede immediatamente ad informare l'interessato che dovrà effettuare il versamento integrale dell'importo delle azioni sottoscritte e dell'eventuale sovrapprezzo nel termine perentorio di sessanta giorni dal ricevimento della delibera. Verificato l'avvenuto versamento degli importi dovuti, è disposta l'annotazione della delibera nel libro dei soci, a far tempo dalla quale si acquista la qualità di socio. Nessun socio può possedere azioni per un valore nominale complessivo eccedente i limiti fissati dalla legge.

Gli amministratori nella relazione al bilancio illustrano le ragioni delle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione di nuovi soci.

#### **Art. 9**

##### **Diritti e doveri dei soci.**

I soci, che a norma delle disposizioni precedenti sono stati ammessi nella Società ed iscritti nel libro soci, esercitano i diritti sociali e patrimoniali e:

- a) intervengono in assemblea ed esercitano il diritto di voto, secondo quanto stabilito dall'art. 25;
- b) partecipano al dividendo deliberato dall'assemblea a partire dal mese successivo a quello di acquisto della qualità di socio e nel caso di sottoscrizione di nuove azioni a quello successivo al pagamento delle azioni stesse;
- c) hanno diritto di usufruire dei servizi e dei vantaggi offerti dalla Società ai propri soci nei modi e nei limiti fissati dai regolamenti e dalle deliberazioni sociali.

I dividendi non riscossi entro il quinquennio dal giorno in cui divengono esigibili restano devoluti alla Società ed imputati alla riserva legale.

I soci hanno l'obbligo di osservare lo Statuto, i regolamenti e le deliberazioni degli organi sociali e di collaborare al buon andamento della Società, operando in modo significativo, partecipando all'assemblea e favorendo in ogni modo gli interessi sociali.

#### **Art. 10**

##### **Domiciliazione dei soci.**

I soci, per quanto concerne ogni rapporto con la Società e ad ogni effetto di legge e del presente Statuto, si ritengono domiciliati all'indirizzo risultante dal libro dei soci.

#### **Art. 11**

##### **Perdita della qualità di socio.**

La qualità di socio si perde con la morte, col recesso e con l'esclusione.

#### **Art. 12**

##### **Morte del socio.**

In caso di morte del socio, qualora gli eredi non abbiano richiesto, nel termine di un anno dalla data del decesso del *de cuius*, il trasferimento delle azioni a loro nome o detto trasferimento non sia stato approvato dal Consiglio di amministrazione, la Società provvederà al rimborso delle azioni ai sensi del successivo art. 15.

In pendenza del termine di cui al comma precedente, i coeredi dovranno designare un rappresentante comune che tuttavia, in tale qualità, non può partecipare all'assemblea e non è eleggibile alle cariche sociali.

#### **Art. 13**

##### **Recesso del socio.**

Oltre che negli altri casi previsti dalla legge, il socio ha diritto di recedere dalla Società, qualora non abbia concorso alle deliberazioni assembleari riguardanti la fusione con banche di diversa natura ai sensi dell'art. 36 del Testo Unico bancario, nonché nell'ipotesi in cui siano venuti meno i requisiti di cui all'art. 6. Il recesso non può essere parziale.

La relativa dichiarazione deve farsi per iscritto con lettera raccomandata diretta al Consiglio di amministrazione che dovrà esaminarla entro sessanta giorni dal ricevimento e comunicarne gli esiti al socio.

Il socio può altresì richiedere, con le formalità di cui al comma precedente, di recedere dalla Società, oltre che nel caso in cui il Consiglio di amministrazione non abbia autorizzato il trasferimento delle azioni da lui possedute ad altro soggetto non socio, nel caso di dissenso dalle deliberazioni aventi ad oggetto la proroga della durata della società.

Nei casi di cui al comma precedente, il Consiglio di amministrazione, sentito il Collegio sindacale e tenuto conto della situazione economica e patrimoniale della Società, deve deliberare entro sessanta giorni dal ricevimento della relativa richiesta.

Il recesso produce effetto dal momento della comunicazione al socio del provvedimento di accoglimento della richiesta.

Con riferimento ai rapporti mutualistici il recesso ha effetto con la chiusura dell'eser-

cizio in corso, se comunicato tre mesi prima, e, in caso contrario, con la chiusura dell'esercizio successivo.

Nei casi previsti dal terzo comma il recesso non può essere esercitato, e la relativa richiesta non ha comunque effetto, prima che il socio abbia adempiuto tutte le sue obbligazioni verso la Società.

#### **Art. 14**

##### **Esclusione del socio.**

Il Consiglio di amministrazione, previo accertamento delle circostanze che seguono, pronuncia l'esclusione dei soci:

- che siano privi dei requisiti di cui all'art. 6, nonché quelli che vengano a trovarsi nelle condizioni di cui alle lett. a) e b) dell'art. 7;
- nei cui confronti sia stata pronunciata, in primo grado, sentenza di condanna a seguito dell'esercizio dell'azione di responsabilità nella loro qualità di amministratori, di sindaci o di direttori.

Il Consiglio di amministrazione, con deliberazione presa a maggioranza dei suoi componenti, può altresì escludere dalla Società il socio che:

- a) abbia arrecato in qualsiasi modo danno alla Società o svolto attività in concorrenza con la stessa;
- b) in relazione a gravi inadempienze, abbia costretto la Società ad assumere provvedimenti per l'adempimento delle obbligazioni a qualunque titolo contratte con essa;
- c) sia stato interdetto dall'emissione di assegni bancari;
- d) abbia mostrato, nonostante specifico richiamo del Consiglio di amministrazione, palese e ripetuto disinteresse per l'attività della Società, omettendo di operare in modo significativo con essa.

Nei casi diversi da quelli previsti dalla legge l'esclusione del socio è deliberata tenuto conto della situazione economica e patrimoniale della Società.

Il provvedimento di esclusione è comunicato al socio con lettera raccomandata ed è immediatamente esecutivo. Il socio può ricorrere, nel termine di trenta giorni dalla comunicazione, al Collegio dei probiviri. Resta convenzionalmente esclusa la possibilità di sospensione del provvedimento impugnato.

Contro l'esclusione il socio può proporre opposizione al tribunale.

#### **Art. 15**

##### **Liquidazione della quota del socio.**

Il socio receduto o escluso o gli aventi causa del socio defunto hanno diritto soltanto al rimborso del valore nominale delle azioni e del sovrapprezzo versato in sede di sottoscrizione delle azioni, detratti gli utilizzi per copertura di eventuali perdite quali risultano dai bilanci precedenti e da quello dell'esercizio in cui il rapporto sociale si è sciolto limitatamente al socio.

Il pagamento deve essere eseguito entro centottanta giorni dall'approvazione del bilancio stesso ed il relativo importo è posto a disposizione degli aventi diritto in un conto infruttifero.

Fermo restando quanto previsto dal primo comma, è comunque vietata la distribuzione di riserve.

Le somme non riscosse entro cinque anni dal giorno in cui divengono esigibili restano devolute alla Società ed imputate alla riserva legale.

### TITOLO III OGGETTO SOCIALE - OPERATIVITÀ

#### Art. 16

##### **Oggetto sociale.**

La Società ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. Essa può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni e i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, in conformità alle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza. La Società svolge le proprie attività anche nei confronti dei terzi non soci.

La Società può emettere obbligazioni e altri strumenti finanziari conformemente alle vigenti disposizioni normative.

La Società, con le autorizzazioni di legge, può svolgere l'attività di negoziazione di strumenti finanziari per conto terzi, a condizione che il committente anticipi il prezzo, in caso di acquisto, o consegna preventivamente i titoli, in caso di vendita.

Nell'esercizio dell'attività in cambi e nell'utilizzo di contratti a termine e di altri prodotti derivati, la Società non assumerà posizioni speculative e conterrà la propria posizione netta complessiva in cambi entro i limiti fissati dall'Autorità di Vigilanza. Essa potrà inoltre offrire alla clientela contratti a termine, su titoli e valute, e altri prodotti derivati se realizzano una copertura dei rischi derivanti da altre operazioni.

In ogni caso la Società non potrà remunerare gli strumenti finanziari riservati in sottoscrizione ai soci in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i dividendi.

La Società potrà assumere partecipazioni nei limiti determinati dall'Autorità di Vigilanza.

#### Art. 17

##### **Operatività nella zona di competenza territoriale.**

La Società assume, nell'ambito della zona di competenza territoriale, attività di rischio prevalentemente nei confronti dei propri soci.

La previsione di cui al comma precedente è rispettata quando più del 50% delle attività di rischio è destinata a soci e/o ad attività prive di rischio, secondo i criteri stabiliti dall'Autorità di Vigilanza.

Le attività di rischio assistite da garanzia rilasciata da un socio della Società sono considerate attività di rischio verso soci, a condizione che la garanzia prestata sia personale, esplicita e incondizionata.

Le attività di rischio non destinate ai soci sono assunte nei confronti di soggetti che siano comunque residenti o operanti nella zona di competenza territoriale.

#### **Art. 18**

##### **Operatività fuori della zona di competenza territoriale.**

Una quota non superiore al 5% del totale delle attività di rischio potrà essere assunta al di fuori della zona di competenza territoriale.

Ai fini di quanto disposto dal comma precedente, non rientrano nel limite della competenza territoriale le attività di rischio nei confronti di altre banche e le attività prive di rischio, secondo i criteri stabiliti dall'Autorità di Vigilanza.

### **TITOLO IV**

#### **PATRIMONIO - CAPITALE SOCIALE - AZIONI**

#### **Art. 19**

##### **Patrimonio.**

Il patrimonio della Società è costituito:

- a) dal capitale sociale;
- b) dalla riserva legale;
- c) dalla riserva da sovrapprezzo azioni;
- d) da ogni altra riserva avente destinazione generica o specifica alimentata da utili netti.

#### **Art. 20**

##### **Capitale sociale.**

Il capitale sociale è variabile ed è costituito da azioni, che possono essere emesse, in linea di principio, illimitatamente, ed il cui valore nominale non può essere inferiore a € 25,82 né superiore a € 100,00. Detto valore può variare per effetto della rivalutazione effettuata ai sensi della lettera c) del successivo articolo 50. Il Consiglio di amministrazione provvede a depositare presso il Registro delle imprese la delibera assembleare che destina gli utili di esercizio alla rivalutazione del capitale, indicando la misura aggiornata del valore nominale delle azioni.

## **Art. 21**

### **Azioni e trasferimento delle medesime**

Le azioni sono nominative ed indivisibili, e non sono consentite cointestazioni; esse non possono essere cedute a non soci senza l'autorizzazione del Consiglio di amministrazione, che esaminerà preventivamente la domanda di ammissione dell'aspirante socio nei termini e con le modalità di cui all'art. 8.

In caso di cessione di azioni fra soci, le parti contraenti, entro trenta giorni dalla cessione, debbono con lettera raccomandata comunicare alla Società il trasferimento e chiedere le relative variazioni del libro dei soci.

Le azioni non possono essere sottoposte a pegno o vincoli di qualsiasi natura senza la preventiva autorizzazione del Consiglio di amministrazione; è inoltre vietato fare anticipazioni sulle stesse.

La Società non emette i titoli azionari e la qualità di socio risulta dall'iscrizione nel libro dei soci.

Il Consiglio di amministrazione può deliberare l'acquisto di azioni della Società, al loro valore nominale, nel limite degli utili distribuibili e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio regolarmente approvato.

In nessun caso il valore nominale delle azioni acquistate può eccedere la decima parte del capitale sociale.

## **Art. 22**

### **Sovrapprezzo.**

L'assemblea può determinare annualmente, su proposta del Consiglio di amministrazione, l'importo (sovrapprezzo) che, deve essere versato in aggiunta al valore nominale di ogni azione sottoscritta dai nuovi soci.

Il sovrapprezzo è imputato all'apposita riserva, che non potrà essere utilizzata per la rivalutazione delle azioni.

## **TITOLO V ORGANI SOCIALI**

## **Art. 23**

### **Organi sociali.**

Gli organi della Società, ai quali è demandato, secondo le rispettive competenze, l'esercizio delle funzioni sociali sono:

- a) l'Assemblea dei Soci;
- b) il Consiglio di amministrazione;
- c) il Comitato esecutivo;
- d) il Collegio sindacale;
- e) il Collegio dei probiviri.



## TITOLO VI ASSEMBLEA DEI SOCI

### Art. 24

#### **Convocazione dell'Assemblea.**

L'assemblea regolarmente costituita rappresenta l'universalità dei soci, e le sue deliberazioni obbligano i soci ancorché non intervenuti o dissenzienti.

L'Assemblea dei Soci è convocata dal Consiglio di amministrazione presso la sede della Società o in altro luogo indicato, purché in territorio italiano, mediante avviso di convocazione contenente l'indicazione degli argomenti da trattare, del luogo, del giorno e dell'ora dell'adunanza, da pubblicare almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'assemblea nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana o in almeno uno dei seguenti quotidiani:

- a) L'Eco di Bergamo;
- b) Il Corriere della Sera.

In alternativa alla pubblicazione dell'avviso di convocazione, stabilita nel comma precedente, il Consiglio di amministrazione può disporre l'invio ai soci dell'avviso di convocazione con mezzi che ne garantiscano la prova dell'avvenuto ricevimento, almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'assemblea.

Il Consiglio di amministrazione può comunque disporre che detto avviso sia affisso in modo visibile nella sede sociale, nelle succursali e nelle sedi distaccate della Società o inviato o recapitato ai soci.

L'assemblea può essere indetta in seconda convocazione con lo stesso avviso, non oltre trenta giorni dopo quello fissato per la prima convocazione.

Il Consiglio di amministrazione deve inoltre convocare l'assemblea entro trenta giorni da quando ne è fatta richiesta dal Collegio sindacale o domanda da almeno un decimo dei soci. La domanda deve essere sottoscritta da tutti i soci richiedenti, con firma autenticata con le modalità di cui al terzo comma dell'art.25, ed indicare gli argomenti da trattarsi.

### Art. 25

#### **Intervento e rappresentanza in Assemblea.**

Possono intervenire all'assemblea e hanno diritto di voto i soci iscritti nel libro dei soci da almeno novanta giorni.

Ogni socio ha un voto, qualunque sia il numero delle azioni a lui intestate.

Il socio può farsi rappresentare da altro socio persona fisica che non sia amministratore, sindaco o dipendente della Società, mediante delega scritta, contenente il nome del rappresentante e nella quale la firma del delegante sia autenticata dal presidente della Società o da un notaio. La firma dei deleganti potrà altresì essere autenticata da consiglieri o dipendenti della Società a ciò espressamente autorizzati dal Consiglio di amministrazione.

Ogni socio non può ricevere più di tre deleghe.

All'assemblea può intervenire, e prendere la parola, senza diritto di voto, un rappresentante della Federazione locale cui la Società aderisce ed un rappresentante della Federazione Nazionale (Federcasse). All'assemblea potranno anche intervenire, senza diritto di voto, rappresentanti dei Fondi di Garanzia cui la Società aderisce, nei casi e secondo le modalità previsti nello Statuto dei Fondi medesimi.

#### **Art. 26**

##### **Presidenza dell'Assemblea.**

L'assemblea, sia ordinaria che straordinaria è presieduta dal presidente del Consiglio di amministrazione e, in caso di sua assenza o impedimento, da chi lo sostituisce, ai sensi dell'art.40 e, in caso di impedimento anche di questi, da un consigliere a ciò delegato dal consiglio ovvero, in mancanza anche di questi, da persona designata dall'assemblea medesima.

Il presidente ha pieni poteri per la direzione dell'assemblea e, in particolare, per l'accertamento della regolarità delle deleghe, del diritto degli intervenuti a partecipare all'assemblea; per constatare se questa si sia regolarmente costituita ed in un numero valido per deliberare; per dirigere e regolare la discussione nonché per accertare i risultati delle votazioni. Nella conduzione dell'assemblea il presidente ha diritto di farsi assistere da persona, anche non socio, designata dal Consiglio di amministrazione, in relazione alla materia oggetto della trattazione.

L'assemblea, su proposta del presidente, nomina fra i soci due o più scrutatori e un segretario, anche non socio, salvo che nel caso delle assemblee straordinarie, o quando il presidente lo reputi opportuno, in cui la funzione di segretario è assunta da un notaio.

#### **Art. 27**

##### **Costituzione dell'Assemblea.**

L'assemblea, tanto ordinaria che straordinaria, è validamente costituita in prima convocazione con l'intervento in proprio e per rappresentanza di almeno un terzo dei soci aventi diritto al voto e, in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei soci intervenuti, se ordinaria, e con l'intervento di almeno un quindicesimo dei soci, se straordinaria.

#### **Art. 28**

##### **Maggioranze assembleari.**

Ove non diversamente previsto dal presente Statuto, l'assemblea ordinaria e straordinaria, sia in prima che in seconda convocazione, delibera a maggioranza dei voti espressi.

La nomina delle cariche sociali avviene a maggioranza relativa. A parità di voti si intende eletto il più anziano di età. Le modalità di candidatura, e di espressione del voto sono disciplinate in un apposito regolamento proposto dal Consiglio di ammi-

nistrazione e approvato dall'Assemblea con la maggioranza dei due terzi dei voti espressi.

Le votazioni in assemblea hanno luogo in modo palese e normalmente per alzata di mano; per la nomina delle cariche sociali si procede a scrutinio segreto, salvo che l'assemblea, su proposta del presidente, deliberi, con la maggioranza dei due terzi dei voti espressi, di procedere con voto palese. In caso di elezione dell'intero Consiglio di amministrazione, 6 (sei) membri sono eletti in assemblea tra i soci attribuiti all'ambito territoriale ex BCC di Calcio e di Covo; 3 (tre) membri sono eletti in assemblea tra i soci attribuiti all'ambito territoriale ex BCC di Ghisalba.

Fuori dall'ipotesi di elezione dell'intero Consiglio di amministrazione, i membri sono eletti in modo tale che sia rispettata la rappresentanza degli ambiti territoriali prevista nel comma precedente.

Le modifiche del presente articolo nonché le modifiche degli articoli 3, 32, 1° comma e 34, 1° comma, sono approvate con la maggioranza dei due terzi dei voti espressi.

#### **Art. 29**

##### **Proroga dell'Assemblea.**

Qualora la trattazione dell'ordine del giorno non si esaurisca in una sola seduta, l'assemblea può essere prorogata dal presidente non oltre l'ottavo giorno successivo, mediante dichiarazione da farsi all'adunanza e senza necessità di altro avviso.

Nella sua successiva seduta, l'assemblea si costituisce e delibera con le stesse maggioranze stabilite per la validità della costituzione e delle deliberazioni dell'assemblea di cui rappresenta la prosecuzione.

#### **Art. 30**

##### **Assemblea ordinaria.**

L'assemblea ordinaria è convocata almeno una volta l'anno, entro centoventi giorni dalla chiusura dell'esercizio, per procedere, oltre che alla trattazione degli altri argomenti posti all'ordine del giorno, all'approvazione del bilancio di esercizio e alla determinazione, su proposta del Consiglio di amministrazione, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, in misura non superiore al 15 per cento del capitale ammissibile della banca e, qualora si tratti di esponenti aziendali, ancorché non soci, in misura non superiore al 3 per cento.

I limiti di cui al comma precedente non si applicano nel caso di esposizioni assunte nei confronti delle banche della categoria.

L'assemblea ordinaria, oltre a stabilire i compensi spettanti agli organi dalla stessa nominati, approva le politiche di remunerazione a favore dei consiglieri di amministrazione, dei sindaci, di dipendenti o di collaboratori non legati alla Società da rapporti di lavoro subordinato, e le modifiche alle stesse, tenendo conto delle linee di indirizzo formulate dalla Federazione locale cui la Società aderisce.

L'assemblea ordinaria approva, altresì, i criteri per la determinazione del compenso da accordare al personale più rilevante, come definito dalla normativa anche regolamentare pro tempore vigente, in caso di conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica, ivi compresi i limiti fissati a detto compenso in termini di annualità della remunerazione fissa e l'ammontare massimo che deriva dalla loro applicazione.

#### **Art. 31**

##### **Verbale delle deliberazioni assembleari.**

Le deliberazioni dell'assemblea debbono risultare da apposito verbale sottoscritto dal presidente, dal segretario o dal notaio, se nominato a tale incarico.

I verbali delle assemblee vengono trascritti sul libro dei verbali delle assemblee dei soci e gli estratti del medesimo, certificati conformi dal presidente, fanno prova delle adunanze e delle deliberazioni dell'assemblea.

### **TITOLO VII CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

#### **Art. 32**

##### **Composizione del Consiglio di amministrazione.**

Il Consiglio di amministrazione è composto da 9 amministratori eletti dall'assemblea fra i soci.

Non possono essere nominati, e se eletti decadono:

- a) gli interdetti, gli inabilitati, i falliti, coloro che siano stati condannati ad una pena che importa l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi;
- b) coloro che non siano in possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza determinati ai sensi dell'art. 26 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
- c) i parenti, coniugi o affini con altri amministratori o dipendenti della Società fino al secondo grado incluso;
- d) i dipendenti della Società e coloro che lo sono stati, per i tre anni successivi alla cessazione del rapporto di lavoro;
- e) coloro che sono legati da un rapporto di lavoro subordinato o di collaborazione, i componenti di organi amministrativi o di controllo di altre banche o di società finanziarie o assicurative operanti nella zona di competenza territoriale. Detta causa di ineleggibilità e decadenza non opera nei confronti dei soggetti che si trovano nelle situazioni sovra descritte in società finanziarie di partecipazione, in società finanziarie di sviluppo regionale, in enti anche di natura societaria della categoria, in socie-

tà partecipate, anche indirettamente, dalla Società, in consorzi o in cooperative di garanzia, ferma restando l'applicazione dell'articolo 36 della legge n.214 /2011;

- f) coloro che ricoprono, o che hanno ricoperto nei sei mesi precedenti, la carica di consigliere comunale in Comuni il cui numero di abitanti è superiore a 10.000, di consigliere provinciale o regionale, di assessore o di sindaco in Comuni il cui numero di abitanti è superiore a 3.000, di presidente di provincia o di regione, di componente delle relative giunte, o coloro che ricoprono la carica di membro del Parlamento, nazionale o europeo, o del Governo italiano, o della Commissione europea; tali cause di ineleggibilità e decadenza operano con riferimento alle cariche ricoperte in istituzioni il cui ambito territoriale comprenda la zona di competenza della Società;
- g) coloro che, nei due esercizi precedenti l'adozione dei relativi provvedimenti, hanno svolto funzioni di amministrazione, direzione o controllo nella Società, qualora essa sia stata sottoposta alle procedure di crisi di cui al Titolo IV, art. 70 ss., del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385. Detta causa di ineleggibilità e decadenza ha efficacia per cinque anni dall'adozione dei relativi provvedimenti.

La non ricorrenza delle cause di ineleggibilità e decadenza di cui alle lettere c), d) e f) del comma precedente costituisce requisito di indipendenza degli amministratori.

### **Art. 33**

#### **Durata in carica degli amministratori.**

Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili, e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica; nella prima riunione, il consiglio provvede alla nomina del presidente e di uno o più vice presidenti designando, in quest'ultimo caso, anche il vicario.

Non può essere nominato presidente, salvo che nel caso di ricambio totale del Consiglio di amministrazione, l'amministratore che non abbia già compiuto almeno un mandato quale amministratore o quale sindaco effettivo della Società.

Fermo quanto previsto dalla legge e dal presente Statuto, nel regolamento di cui all'art. 28 vengono disciplinate le modalità per la presentazione delle candidature e stabiliti criteri di candidabilità, volti a favorire una composizione del Consiglio di amministrazione rispondente alle esigenze di esperienza, competenza e ricambio del governo della Società.

### **Art. 34**

#### **Sostituzione di amministratori.**

Se nel corso dell'esercizio vengono a mancare, per qualsiasi motivo, uno o più amministratori, ma non la maggioranza del consiglio, quelli in carica provvedono, con l'approvazione del Collegio sindacale, alla loro sostituzione in modo tale che sia rispettata la rappresentanza degli ambiti territoriali prevista dall'articolo 28 terzo comma.

Gli amministratori nominati ai sensi del comma precedente restano in carica fino alla successiva assemblea; coloro che sono nominati successivamente dall'assemblea assumono l'anzianità del mandato degli amministratori che hanno sostituito.

### Art. 35

#### **Poteri del Consiglio di amministrazione.**

Il consiglio è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione della Società, tranne quelli riservati per legge all'assemblea dei soci.

Oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge, sono riservate alla esclusiva competenza del Consiglio di amministrazione le decisioni concernenti:

- l'ammissione, l'esclusione e il recesso dei soci;
- le decisioni che incidono sui rapporti mutualistici con i soci;
- la determinazione degli indirizzi generali di gestione, la definizione dell'assetto complessivo di governo e l'approvazione dell'assetto organizzativo della Società, garantendo la chiara distinzione di compiti e funzioni, nonché la prevenzione dei conflitti di interesse;
- l'approvazione degli orientamenti strategici, dei piani industriali e finanziari;
- la definizione degli obiettivi di rischio, della soglia di tolleranza e delle politiche di governo dei rischi;
- le linee di indirizzo del sistema dei controlli interni, la costituzione delle funzioni aziendali di controllo, la nomina e la revoca, sentito il collegio sindacale, dei responsabili e, in caso di esternalizzazione, dei referenti nonché l'approvazione dei programmi annuali di attività delle funzioni;
- l'approvazione del quadro di riferimento organizzativo e metodologico per l'analisi del rischio informatico e la propensione allo stesso, avuto riguardo ai servizi interni e a quelli offerti alla clientela;
- l'approvazione dei sistemi contabili e di rendicontazione (reporting);
- la supervisione del processo di informazione al pubblico e di comunicazione della banca;
- la costituzione di speciali comitati con funzioni consultive, istruttorie e propositive, composti di propri membri;
- la nomina, la revoca e le attribuzioni del direttore e dei componenti la direzione;
- l'approvazione e le modifiche di regolamenti interni;
- l'istituzione, il trasferimento e la soppressione di succursali e la proposta all'assemblea della istituzione o soppressione di sedi distaccate;
- l'assunzione e la cessione di partecipazioni;
- l'acquisto, la costruzione e l'alienazione di immobili;
- la promozione di azioni giudiziarie ed amministrative di ogni ordine e grado di giurisdizione, fatta eccezione per quelle relative al recupero dei crediti;

- le iniziative per lo sviluppo delle condizioni morali e culturali dei soci nonché per la promozione della cooperazione e per l'educazione al risparmio e alla previdenza;
- l'approvazione di un regolamento interno che disciplini gli ambiti di competenza, le attività spettanti agli organismi di cui al punto precedente, nonché gli aspetti di dettaglio del funzionamento;
- la nomina di una consulta soci e di comitati locali con funzioni consultive; pertanto, i pareri e le proposte di tali organismi hanno natura non obbligatoria e non vincolante;
- la costituzione del comitato di controllo sulla responsabilità amministrativa della Società disciplinato ai sensi del D.Lgs. 231/2001, laddove sia stato adottato il relativo modello;
- tutti gli altri compiti e deliberazioni considerati non delegabili sulla base della disciplina regolamentare della Banca d'Italia.

Il consiglio elabora, sottopone all'assemblea e riesamina, con periodicità almeno annuale, le politiche di remunerazione, ed è responsabile della loro corretta attuazione.

È inoltre attribuita al Consiglio di amministrazione la competenza alle deliberazioni che apportino modificazioni dello Statuto di mero adeguamento a disposizioni normative e che siano in conformità allo Statuto tipo della categoria riconosciuto dalla Banca d'Italia.

Il Consiglio di amministrazione, nel rispetto delle disposizioni di legge e di Statuto, può delegare proprie attribuzioni ad un Comitato esecutivo, determinando in modo chiaro e analitico i limiti quantitativi e di valore della delega.

In materia di erogazione del credito, poteri deliberativi possono essere delegati al Comitato esecutivo nonché, per importi limitati, al Direttore, al o ai vice direttori, o in mancanza di nomina di questi, a chi lo/li sostituisce, ai responsabili di area e/o settori, se nominati, e ai preposti alle succursali e alle sedi distaccate, entro limiti di importo graduati. Il presidente può esercitare compiti di supplenza nei casi di particolare urgenza, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa di vigilanza.

Fermo restando il rispetto delle forme di legge, non possono essere stipulati contratti di appalto di opere o contratti per prestazioni di servizi o per fornitura di beni di natura continuativa o comunque pluriennale con gli amministratori o con persone ad essi legate dai rapporti specificati nell'art. 32, secondo comma, lettera c), o con società alle quali gli stessi, o le persone di cui all'art. 32 secondo comma, lettera c), partecipano direttamente o indirettamente, in misura superiore al 25% del capitale sociale o nelle quali rivestano la carica di amministratori, qualora detti contratti comportino un onere complessivo per la Società superiore a 100.000 euro su base annua. Il limite suddetto, in tutte le sue forme, si applica anche rispetto a colui che rivesta la carica di Direttore. Le disposizioni di cui al presente comma non si applicano con riferimento ai contratti stipulati con gli enti anche di natura societaria, della categoria.

Il Consiglio di amministrazione può conferire a singoli amministratori o a dipendenti della Società poteri per il compimento di determinati atti o categorie di atti.

Delle decisioni assunte dai titolari di deleghe dovrà essere data notizia al Consiglio di amministrazione nella sua prima riunione.

#### **Art. 36**

##### **Convocazione del Consiglio di amministrazione.**

Il Consiglio di amministrazione è convocato dal presidente, o da chi lo sostituisce, di norma una volta al mese ed ogni qualvolta lo ritenga opportuno, oppure quando ne sia fatta domanda motivata dal Collegio sindacale oppure da un terzo almeno dei componenti del consiglio stesso.

La convocazione è effettuata mediante avviso da inviare per iscritto o a mezzo telefax o posta elettronica almeno tre giorni prima - e in caso di urgenza almeno un giorno prima - della data fissata per l'adunanza, al recapito indicato da ciascun amministratore e dai componenti del Collegio sindacale perché vi possano intervenire.

La prima riunione successiva alla nomina del Consiglio di amministrazione è convocata dall'amministratore più anziano di età.

#### **Art. 37**

##### **Deliberazioni del Consiglio di amministrazione.**

Il consiglio è presieduto dal presidente ed è validamente costituito quando siano presenti più della metà degli amministratori in carica.

Le deliberazioni del consiglio sono assunte a votazione palese.

Le riunioni del consiglio si potranno svolgere anche per video o tele conferenza a condizione che ciascuno dei partecipanti possa essere identificato da tutti gli altri e che ciascuno sia in grado di intervenire in tempo reale durante la trattazione degli argomenti esaminati nonché di ricevere, trasmettere e visionare documenti ed atti relativi agli argomenti trattati. Sussistendo queste condizioni, la riunione si considera tenuta nel luogo in cui si trova il presidente che sarà affiancato da un segretario.

Le deliberazioni sono prese a maggioranza dei presenti.

In caso di parità di voti, prevale il voto di chi presiede.

Alle riunioni del Consiglio di amministrazione può intervenire e prendere la parola, senza diritto di voto, un rappresentante della Federazione locale, cui la Società aderisce, e/o un rappresentante della Federazione Nazionale (Federcasse).

Alle riunioni potranno anche intervenire e prendere la parola, senza diritto di voto, rappresentanti dei Fondi di Garanzia cui la Società aderisce, nei casi e secondo le modalità previsti nello Statuto dei Fondi medesimi.

Alle riunioni del consiglio partecipa, con parere consultivo, il direttore, che assolve



altresi, in via ordinaria, le funzioni di segretario, eventualmente coadiuvato, con il consenso del consiglio, da altro dipendente.

#### **Art. 38**

##### **Verbale delle deliberazioni del Consiglio di amministrazione.**

Delle adunanze e delle deliberazioni del consiglio deve essere redatto verbale che, iscritto in apposito libro, deve essere firmato dal presidente o da chi lo sostituisce e dal segretario.

Il libro dei verbali e gli estratti del medesimo, dichiarati conformi dal presidente, fanno prova delle riunioni del consiglio e delle deliberazioni assunte.

#### **Art. 39**

##### **Compenso degli amministratori.**

Gli amministratori hanno diritto, oltre al compenso determinato dall'assemblea, al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato.

La remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche statutariamente previste è determinata dal Consiglio di amministrazione, sentito il parere del Collegio sindacale.

#### **Art. 40**

##### **Presidente del Consiglio di amministrazione.**

Il presidente del Consiglio di amministrazione promuove l'effettivo funzionamento del governo societario, garantendo l'equilibrio di poteri tra gli organi deliberanti della Società, con particolare riferimento ai poteri delegati. Egli presiede l'assemblea dei soci, convoca e presiede il Consiglio di amministrazione, e provvede affinché adeguate informazioni sulle materie iscritte all'ordine del giorno vengano fornite ai componenti del consiglio.

Il presidente garantisce l'efficacia del dibattito consiliare e si adopera affinché le deliberazioni alle quali giunge il consiglio siano il risultato di un'adeguata dialettica e del contributo consapevole e ragionato di tutti i suoi componenti. Il presidente assicura inoltre che:

- il processo di autovalutazione degli organi sociali sia svolto con efficacia, le modalità con cui esso è condotto siano coerenti con il grado di complessità dei lavori del consiglio, siano adottate le misure correttive per far fronte alle eventuali carenze riscontrate;
- la società predisponga ed attui programmi di inserimento e piani di formazione dei componenti degli organi.

Al presidente del Consiglio di amministrazione spetta la rappresentanza legale della Società di fronte ai terzi e in giudizio, nonché l'uso della firma sociale.

Nell'ambito dei poteri di rappresentanza, il presidente consente ed autorizza la cancellazione di privilegi, di ipoteche e le surrogazioni e postergazioni, le annotazioni di inefficacia delle trascrizioni e la restituzione di pegni o cauzioni costituenti garanzia sussidiaria di operazioni di credito o di mutui ipotecari stipulati dalla Società quando il credito sia integralmente estinto.

Il presidente non può avere un ruolo esecutivo e non può svolgere, neppure di fatto, funzioni gestionali.

In caso di assenza o di impedimento, il presidente è sostituito nelle sue funzioni dal vice presidente e, in caso di più vice presidenti, prioritariamente da quello vicario; in caso di assenza o impedimento anche di questi, le funzioni sono svolte dal consigliere designato dal Consiglio di amministrazione. Di fronte ai terzi, la firma di chi sostituisce il presidente fa prova dell'assenza o impedimento di quest'ultimo.

## TITOLO VIII COMITATO ESECUTIVO

### Art. 41

#### **Composizione e funzionamento del Comitato esecutivo.**

Il Comitato esecutivo è composto da cinque componenti del Consiglio di amministrazione, nominati dallo stesso consiglio.

Il comitato sceglie tra i suoi membri il presidente ed il vice presidente, se questi non sono nominati dal consiglio.

Il Direttore ha, di norma, il potere di proposta in seno al comitato.

Le riunioni sono convocate con le modalità di cui all'art. 36, secondo comma e sono valide con la presenza della maggioranza dei componenti; le votazioni sono prese a maggioranza dei presenti e con l'espressione di almeno due voti favorevoli.

Le riunioni del comitato si potranno svolgere anche per video o tele conferenza a condizione che ciascuno dei partecipanti possa essere identificato da tutti gli altri e che ciascuno sia in grado di intervenire in tempo reale durante la trattazione degli argomenti esaminati nonché di ricevere, trasmettere e visionare documenti ed atti relativi agli argomenti trattati. Sussistendo queste condizioni, la riunione si considera tenuta nel luogo in cui si trova il presidente che sarà affiancato da un segretario.

Delle adunanze e delle deliberazioni del Comitato esecutivo deve essere redatto verbale, in conformità a quanto previsto dall'art. 38.

Alle riunioni del comitato assistono i sindaci.

Fermo restando quanto previsto dall'ultimo comma dell'art. 35, 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 le loro dimensioni o caratteristiche.

## TITOLO IX COLLEGIO SINDACALE

### Art. 42

#### **Composizione del Collegio sindacale.**

L'assemblea ordinaria nomina tre sindaci effettivi, designandone il presidente e due sindaci supplenti. I sindaci restano in carica per tre esercizi e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica; l'assemblea ne fissa il compenso annuale valevole per l'intera durata del loro ufficio, in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'esercizio delle funzioni.

Non può essere nominato presidente, salvo che nel caso di ricambio totale del Collegio sindacale, il sindaco effettivo che non abbia svolto per almeno un mandato le funzioni di sindaco effettivo di una banca.

I sindaci sono rieleggibili, con i limiti di seguito specificati.

Non è nominabile o rieleggibile alla rispettiva carica colui che abbia ricoperto la carica di presidente del Collegio sindacale per 3 mandati consecutivi o di componente effettivo del Collegio sindacale della Società per 3 mandati consecutivi.

Agli effetti del computo del numero dei mandati le cariche di presidente e di componente effettivo del Collegio sindacale non si cumulano. In ogni caso non è possibile essere rieletti quando si sono raggiunti 6 mandati consecutivi come sindaco effettivo e presidente del collegio.

Non possono essere eletti alla carica di sindaco e, se eletti, decadono dall'ufficio:

- a) gli interdetti, gli inabilitati, i falliti, coloro che sono stati condannati ad una pena che importa l'interdizione anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità ad esercitare uffici direttivi;
- b) il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori della Società, gli amministratori, il coniuge, i parenti e gli affini entro il quarto grado degli amministratori delle società da questa controllate, delle società che la controllano e di quelle sottoposte a comune controllo;
- c) coloro che sono legati alla Società o alle società da questa controllate o alle società che la controllano o a quelle sottoposte a comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita, ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;
- d) coloro che non siano in possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità ed indipendenza determinati ai sensi dell'art. 26 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
- e) i parenti, il coniuge o gli affini fino al quarto grado con dipendenti della Società e l'amministratore o il sindaco in altra banca o società finanziaria operante nella zona di competenza della Società, salvo che si tratti di società finanziarie di partecipazione, di enti anche di natura societaria della categoria, di società partecipate, di

consorzi o di cooperative di garanzia, ferma restando l'applicazione dell'articolo 36 della legge n.214/2011;

- f) coloro che, nei due esercizi precedenti l'adozione dei relativi provvedimenti, hanno svolto funzioni di amministrazione, direzione o controllo nella Società, qualora essa sia stata sottoposta alle procedure di crisi di cui al Titolo IV, art. 70 ss., del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385. Detta causa di ineleggibilità ha efficacia per cinque anni dall'adozione dei relativi provvedimenti;
- g) coloro che abbiano ricoperto la carica di amministratore nel mandato precedente o di direttore nei tre anni precedenti.

Non possono essere stipulati contratti di appalto di opere o contratti per prestazioni di servizi o per fornitura di beni di natura continuativa o comunque pluriennale con i componenti del Collegio sindacale, o con società alle quali gli stessi partecipano, direttamente o indirettamente, in misura superiore al 25% del capitale sociale o nelle quali rivestano la carica di amministratori. Il divieto suddetto si applica anche rispetto al coniuge, nonché ai parenti e agli affini entro il secondo grado dei sindaci. Tale divieto non si applica con riferimento ai contratti stipulati con gli enti, anche di natura societaria, della categoria.

I sindaci non possono assumere cariche in organi diversi da quelli di controllo presso altre società del gruppo bancario cui la banca appartiene, nonché presso società nelle quali la banca stessa detenga, anche indirettamente, una partecipazione strategica ai sensi delle disposizioni di vigilanza.

Se viene a mancare il presidente del Collegio sindacale, le funzioni di presidente sono assunte dal più anziano di età tra i sindaci effettivi rimasti in carica.

### **Art. 43**

#### **Compiti e poteri del Collegio sindacale.**

Il Collegio sindacale vigila sull'osservanza della legge e dello Statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in particolare sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento. Può chiedere agli amministratori notizie sull'andamento delle operazioni sociali o su determinati affari e procedere, in qualsiasi momento, ad atti di ispezione e di controllo.

Si avvale dei flussi informativi provenienti dalle funzioni e strutture di controllo interne.

Il collegio adempie agli obblighi di cui all'articolo 52 del D. Lgs. 385/93 e può svolgere le funzioni di organismo di vigilanza sulla responsabilità amministrativa della Società disciplinato ai sensi del D. Lgs. 231/2001, laddove tale funzione non sia stata affidata ad altro organismo.

Il collegio segnala al Consiglio di amministrazione le carenze e le irregolarità riscontrate, richiede l'adozione di idonee misure correttive e ne verifica nel tempo l'efficacia.

Il collegio viene sentito in merito alle decisioni riguardanti la nomina dei responsabili delle funzioni di controllo interno e la definizione degli elementi essenziali dell'architettura complessiva del sistema dei controlli.

I verbali ed atti del Collegio sindacale debbono essere firmati da tutti gli intervenuti.

Il Collegio sindacale può avvalersi della collaborazione della Federazione Locale e/o Nazionale.

#### **Art. 44**

##### **Revisione legale dei conti.**

La revisione dei conti della Società è svolta da un revisore legale o da una società di revisione legale iscritti nel registro previsto dalla legge, nominato dall'assemblea su proposta motivata del Collegio sindacale.

Il Collegio sindacale valuta l'adeguatezza e la funzionalità dell'assetto contabile, ivi compresi i relativi sistemi informativi, al fine di assicurare una corretta rappresentazione dei fatti aziendali.

Al revisore legale dei conti si estendono gli obblighi di cui all'articolo 52 del D.Lgs. 385/93.

### **TITOLO X**

#### **ASSUNZIONE DI OBBLIGAZIONI NEI CONFRONTI DELLA SOCIETÀ**

#### **Art. 45**

##### **Assunzione di obbligazioni da parte degli esponenti aziendali.**

Gli amministratori, i sindaci, il direttore e coloro che ne svolgono le funzioni non possono contrarre obbligazioni di qualsiasi natura o compiere atti di compravendita, direttamente o indirettamente, con la Società, se non previa deliberazione del Consiglio di amministrazione assunta all'unanimità, con l'astensione dell'amministratore interessato e con il voto favorevole di tutti i componenti del Collegio sindacale, fermi restando gli obblighi previsti dal codice civile in materia di interessi degli amministratori.

Restano fermi i limiti e i divieti previsti dall'art. 35, sesto comma e dall'art. 42 settimo comma.

Per le erogazioni di credito nonché per le obbligazioni di qualsiasi natura, ivi compresi gli atti di compravendita, che riguardino, direttamente o indirettamente, soggetti che intrattengono con i componenti del Collegio sindacale rapporti di natura professionale, gli obblighi in tema di interessi degli amministratori si applicano anche ai componenti del Collegio sindacale.

## TITOLO XI COLLEGIO DEI PROBIVIRI

### Art. 46

#### **Composizione e funzionamento del Collegio dei probiviri.**

Il Collegio dei probiviri è un organo interno della Società ed ha la funzione di perseguire la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra socio e società. Esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti, scelti fra i non soci. Il presidente, che provvede alla convocazione del collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Federazione locale e gli altri quattro componenti sono nominati dall'assemblea, ai sensi dell'art. 28, secondo comma.

I probiviri restano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili. Essi prestano il loro ufficio gratuitamente, salvo il rimborso delle spese.

Sono devolute al Collegio dei probiviri le controversie in materia di diniego del gradimento all'ingresso di nuovi soci, quelle relative all'esclusione dei soci, la risoluzione di tutte le controversie che dovessero sorgere fra i soci e la Società o gli organi di essa, in ordine alla interpretazione, l'applicazione, la validità e l'efficacia dello Statuto, dei regolamenti, delle deliberazioni sociali o concernenti comunque i rapporti sociali.

Il ricorso al Collegio dei probiviri deve essere proposto nel termine di trenta giorni dalla comunicazione dell'atto che determina la controversia; la decisione del collegio deve essere assunta entro sessanta giorni dalla presentazione del ricorso. Ove la decisione riguardi domande di aspiranti soci il collegio, integrato ai sensi di legge, si pronuncia entro trenta giorni dalla presentazione della richiesta.

Il Collegio dei probiviri decide secondo equità e senza vincolo di formalità procedurali; le decisioni sono assunte a maggioranza assoluta. In caso di accoglimento del ricorso gli organi sociali competenti sono tenuti a riesaminare la questione.

## TITOLO XII DIRETTORE

### Art. 47

#### **Compiti e attribuzioni del Direttore.**

Il Direttore è il capo del personale. Non può essere nominato Direttore il coniuge, un parente o un affine, entro il quarto grado degli amministratori ed entro il secondo grado dei dipendenti della Società.

Il Direttore ha il potere di proposta in materia di assunzione, promozione, provvedimenti disciplinari e licenziamento del personale; egli non può proporre l'assunzione

di persone legate a lui medesimo, o ai dipendenti della Società, da rapporti di coniugio, parentela o affinità, entro il secondo grado.

Il Direttore prende parte con parere consultivo alle adunanze del Consiglio di amministrazione; ha il potere di proposta in materia di erogazione del credito.

Il Direttore prende parte altresì alle riunioni del Comitato esecutivo ed ha, di norma, il potere di proposta per le delibere del Comitato esecutivo medesimo.

Il Direttore dà esecuzione alle delibere degli organi sociali secondo le previsioni statutarie; persegue gli obiettivi gestionali e sovrintende allo svolgimento delle operazioni ed al funzionamento dei servizi secondo le indicazioni del Consiglio di amministrazione, assicurando la conduzione unitaria della Società e l'efficacia del sistema dei controlli interni.

In caso di assenza o impedimento, il Direttore è sostituito dal vice Direttore e, in caso di più vice direttori, prioritariamente da quello vicario. In caso di mancata nomina, di assenza o di impedimento di questi, le funzioni sono svolte dal dipendente designato dal Consiglio di amministrazione.

## TITOLO XIII RAPPRESENTANZA E FIRMA SOCIALE

### Art. 48

#### **Rappresentanza e firma sociale.**

La rappresentanza attiva e passiva della Società di fronte ai terzi ed in giudizio, sia in sede giurisdizionale che amministrativa, compresi i giudizi per cassazione e revocazione, e la firma sociale spettano, ai sensi dell'art. 40, al presidente del Consiglio di amministrazione o a chi lo sostituisce in caso di sua assenza o impedimento.

In caso di assenza o impedimento del presidente del Consiglio di amministrazione e di chi lo sostituisce ai sensi del presente Statuto, il Direttore consente ed autorizza la cancellazione di privilegi, di ipoteche e le surrogazioni e postergazioni, le annotazioni di inefficacia delle trascrizioni e la restituzione di pegni o cauzioni costituenti garanzia sussidiaria di operazioni di credito o di finanziamenti ipotecari e fondiari stipulati dalla Società quando il credito sia integralmente estinto. Di fronte ai terzi la firma del Direttore fa prova dell'assenza o impedimento del presidente del Consiglio di amministrazione e di chi lo sostituisce ai sensi del presente Statuto.

La rappresentanza della Società e la firma sociale possono, inoltre, essere attribuite dal Consiglio di amministrazione anche a singoli amministratori, ovvero al Direttore e a dipendenti, per determinati atti o, stabilmente, per categorie di atti.

Il consiglio, inoltre, ove necessario, conferisce mandati e procure anche ad estranei, per il compimento di determinati atti o categorie di atti.

**TITOLO XIV**  
**BILANCIO - UTILI - RISERVE**

**Art. 49**

**Esercizio sociale.**

L'esercizio sociale si chiude al 31 dicembre di ogni anno.

Alla fine di ogni esercizio, il Consiglio di amministrazione procede alla redazione del bilancio e della relazione sull'andamento della gestione sociale, in conformità alle previsioni di legge.

**Art. 50**

**Utili.**

L'utile netto risultante dal bilancio è ripartito come segue:

- a) una quota non inferiore al settanta per cento alla formazione o all'incremento della riserva legale;
  - b) una quota ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione, nella misura e con le modalità previste dalla legge;
- gli utili eventualmente residui potranno essere:
- c) destinati all'aumento del valore nominale delle azioni, secondo le previsioni di legge;
  - d) assegnati ad altre riserve o fondi;
  - e) distribuiti ai soci, purché in misura non superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
  - f) attribuiti ai soci a titolo di ristorno, in base alle disposizioni contenute nell'articolo 51.

La quota di utili eventualmente ancora residua è destinata a fini di beneficenza o mutualità.

**Art. 51**

**Ristorni.**

L'assemblea, su proposta del Consiglio di amministrazione, può determinare il ristorno, vale a dire l'equivalente monetario del vantaggio mutualistico, da riconoscere ai soci in proporzione alla quantità e alla qualità dei loro scambi mutualistici con la banca, indipendentemente dal numero di azioni da loro possedute.

Esso è corrisposto a valere sull'utile d'esercizio e in conformità a quanto previsto dall'art. 50, dalle disposizioni di Vigilanza e dall'apposito regolamento approvato dall'assemblea.



**TITOLO XV**  
**SCIoglimento DELLA SOCIETÀ**

**Art. 52**

**Scioglimento e liquidazione della Società.**

In caso di scioglimento della Società, l'intero patrimonio sociale, dedotto soltanto il capitale sociale e i dividendi eventualmente maturati, sarà devoluto ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione.

**TITOLO XVI**  
**DISPOSIZIONI TRANSITORIE**

**Art. 53**

**Disposizioni transitorie.**

In deroga a quanto previsto dall'art. 13 comma 1, ai soci della BCC di Ghisalba possessori di un capitale sociale inferiore al valore di € 25,82, viene concesso il diritto di recesso da far valere entro 30 (trenta) giorni a partire dalla data di efficacia della fusione.

In deroga a quanto previsto dall'art. 28 comma 3 e dall'art. 32 comma 1, sino al compimento del primo mandato decorrente dall'assemblea di fusione, il Consiglio di Amministrazione è composto da 13 membri di cui 10 (dieci) espressi dall'ambito territoriale ex BCC di Calcio e di Covo e 3 (tre) espressi dall'ambito territoriale ex BCC di Ghisalba. Limitatamente al secondo mandato il Consiglio di amministrazione è composto da 11 membri di cui 8 (otto) espressi dall'ambito territoriale ex BCC di Calcio e di Covo e 3 (tre) espressi dall'ambito territoriale ex BCC di Ghisalba.

Grafica  
Studio Zonca - Bergamo

Stampa  
Finito di stampare nel mese di maggio 2016  
PRESS R3 - Almenno S.B. (BG)



ESERCIZIO 2001

ESERCIZIO 2000

ATTIVI ANCORA DOVUTI

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

ATTIVI IMMATERIALE

Sede Legale: Via Papa Giovanni XXIII, 51 - CALCIO (BG)

Sede secondaria: Via Francesca, 3 - GHISALBA (BG)

Sedi Distaccate: SCANZOROSCIATE (BG) - Via Cav. Vittorio Veneto, 8  
VILLONGO - Via J. F. Kennedy, 23[www.bccoglioeserio.it](http://www.bccoglioeserio.it)BCC  
CREDITO COOPERATIVO

Oglio e Serio