

# CONVEGNO DI MILANO

## 31 MARZO 2017



**Gruppo Cassa Centrale Banca**

CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

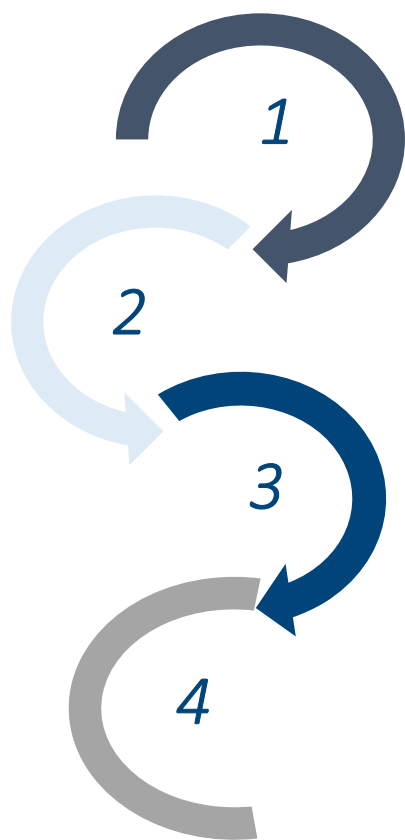
# AREE PROGETTUALI: LA SQUADRA

## Contratto di coesione

Giovanni Stefanin

*Partner – PwC Legal*

# PRINCIPI GENERALI



**Il Contratto di Coesione** costituisce il documento fondante del Gruppo che **individua diritti e obblighi** della Capogruppo e delle BCC/CR

---

Il contenuto del Contratto di Coesione rappresenta il **punto d'incontro delle volontà rispettive della Capogruppo e delle BCC/CR**

---

Il Contratto di Coesione prevederà il **contenuto minimo** come da normativa, rinviando alla **regolamentazione interna** di Gruppo la declinazione di dettaglio dei vari aspetti

---

**La sottoscrizione** del contratto di coesione **comporta:**

- ✓ per le BCC/CR **la possibilità di avvalersi di una Capogruppo solida e strutturata;**
- ✓ per la Capogruppo **la responsabilità di individuare indirizzi strategici di gruppo**

# STRUTTURA DEL CONTRATTO DI COESIONE

Una bozza del contratto è stata redatta in linea con la normativa applicabile e verrà condivisa con le BCC/CR



1. **Struttura del Gruppo e responsabilità della Capogruppo**
2. **Esercizio dell'attività di direzione e coordinamento**
3. **Compiti e doveri delle BCC/CR aderenti**
4. **Criteri di compensazione e di equilibrata distribuzione dei vantaggi**
5. **Potere sanzionatorio della Capogruppo**
6. **Criteri per l'adesione e il diniego dell'adesione al Gruppo**

- ✓ Il contratto prevederà il **contenuto minimo** previsto dalla normativa, rinviando la declinazione degli aspetti di **dettaglio** ai **regolamenti** di gruppo al fine di assicurare maggiore **flessibilità** gestionale (art. 9.1. «L'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo viene esercitata anche attraverso l'adozione di regolamenti, policy e atti di normativa interna necessari per assicurare la gestione unitaria del Gruppo, cui le BCC-CR affiliate sono tenute a conformarsi»)
- ✓ Le **BCC/CR saranno coinvolte** nel processo di **revisione** dei regolamenti interni rilevanti (art. 9.4. «Prima della trasmissione all'organo con funzione di supervisione strategica della Capogruppo per l'approvazione, l'organo con funzione di gestione della Capogruppo trasmette il regolamento contenente le modifiche al Comitato dei Direttori»)

# RESPONSABILITÀ DELLA CAPOGRUPPO

## Gestione

La Capogruppo promuove la **competitività** e **l'efficienza** delle BCC/CR attraverso un'offerta di prodotti, servizi, soluzioni organizzative e tecnologiche coerenti con i principi cooperativi e adeguate alle più elevate esigenze del mercato di riferimento

## Governo

La Capogruppo emana disposizioni concernenti gli **assetti di governo societario** delle componenti del Gruppo, con l'obiettivo di assicurare **sistemi di amministrazione**, gestione e controllo unitari del Gruppo ed **efficaci** a livello consolidato

## Monitoraggio

La Capogruppo dota il Gruppo di un **sistema unitario e integrato di controlli interni** che consenta l'effettivo controllo sia sulle scelte strategiche del Gruppo nel suo complesso, sia sull'**equilibrio gestionale** delle singole BCC/CR

## Servizi

La Capogruppo svolgerà le funzioni di controllo in regime di esternalizzazione nonché **fornirà servizi** necessari per lo **sviluppo ed il supporto dell'attività delle BCC/CR**

## Vantaggi

La Capogruppo assicura **vantaggi compensativi**, quando se ne manifesti la necessità, che siano **prevedibili, effettivi, adeguati e tempestivi**

# PARTECIPAZIONE DELLE BCC/CR

## Coinvolgimento

La Capogruppo **assicura il coinvolgimento e la partecipazione attiva** delle BCC/CR nella formulazione degli indirizzi strategici di Gruppo

## Comitato dei Direttori

Sarà istituito il Comitato dei Direttori delle BCC/CR, al quale sarà attribuito un **ruolo in merito alle principali decisioni ed iniziative strategiche di Gruppo**

Il Comitato sarà **rappresentativo delle diverse aree geografiche** in cui sarà attivo il Gruppo

## Consiglio di amministrazione

Sarà **garantita la più ampia rappresentanza delle BCC/CR all'interno del consiglio di amministrazione della Capogruppo**