



Bozen / Bolzano, 26.05.2022

Bearbeitet von / redatto da:
Manuela Paulmichl
Tel. 0471 414930
Manuela.Paulmichl@provincia.bz.it

Rundschreiben Nr. 1/2022

Voraussetzungen der Mandatare der Banken regionalen Charakters.

Erste Anwendung der neuen mit Regionalgesetz vom 27. Juli 2021, Nr. 5 eingeführten Bestimmungen des Regionalgesetzes vom 14. Jänner 2000, Nr. 1 in geltender Fassung, „Bestimmungen in Sachen Ordnung der Banken regionalen Charakters“.

Mit Regionalgesetz vom 27. Juli 2021, Nr. 5, hat der Regionalrat die Bestimmungen im Bereich Ordnung der Banken regionalen Charakters gemäß Regionalgesetz vom 14. Jänner 2000, Nr. 1 in geltender Fassung den Bestimmungen der Verordnung 2013/36/EU des europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und 2006/49/EG sowie den Bestimmungen des gesetzesvertretenden Dekretes vom 1. September 1993, Nr. 385 in geltender Fassung, Bankeneinheitstext, welche die Eignung der Vertreter und Vertreterinnen der Banken regeln, angepasst.

Die neuen Bestimmungen betreffen in erster Linie die Zusammensetzung der Gesellschaftsorgane der Banken mit regionalem Charakter und die Voraussetzungen ihrer Mitglieder, mit dem Ziel

An die Banken mit regionalem Charakter mit Rechtssitz in Südtirol
Zu ihren Sitzen

Alle banche a carattere regionale con sede legale in provincia di Bolzano
Loro sedi

An den Raiffeisenverband Südtirol
Raiffeisenstr. 2
39100 Bozen

Circolare n. 1/2022

Requisiti degli esponenti e delle esponenti delle banche a carattere regionale.

Prima applicazione delle nuove disposizioni della legge regionale 14 gennaio 2000, n. 1 e succ. modifiche, “Norme in materia di ordinamento delle banche a carattere regionale” inserite con legge regionale 27 luglio 2021, n. 5.

Con legge regionale 27 luglio 2021, n. 5 il Consiglio regionale ha adeguato le norme in materia di ordinamento delle banche a carattere regionale di cui alla legge regionale 14 gennaio 2000, n. 1 e succ. modifiche alle disposizioni della *direttiva 2013/36/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013*, sull'accesso all'attività degli enti creditizi e sulla vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE *nonché alle disposizioni del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e succ. mod.* Testo Unico Bancario, che disciplinano l'idoneità degli esponenti e delle esponenti delle banche.

Le nuove norme riguardano in primis la composizione degli organi societari delle banche a carattere regionale e i requisiti di chi li compone allo scopo di rendere più competitivo il nostro sistema bancario.



unser Bankensystem wettbewerbsfähiger zu machen.

Dieses Rundschreiben ist an die Banken mit regionalem Charakter im Sinne von Artikel 2 D.P.R vom 26. März 1977, Nr. 234 in geltender Fassung, mit Rechtssitz in Südtirol gerichtet und soll eventuelle Zweifel hinsichtlich der richtigen Interpretation der Bestimmung klären und so ihre Anwendung von Seiten der Banken erleichtern, unbeschadet der Pflicht, die gesetzlichen Bestimmungen einzuhalten.

Die angegebenen Fristen haben ordnenden Charakter und sollen die ordnungsgemäße Ausübung der Aufsichtstätigkeit sicherstellen.

Bewertung der Wählbarkeitsvoraussetzungen der Vertreterinnen und Vertreter der Regionalbanken

Im Falle von Exponentinnen und Exponenten, die von der Vollversammlung gewählt werden, ist die Bewertung der Voraussetzungen innerhalb von 30 Tagen ab der Ernennung durchzuführen. Im Falle von Exponentinnen und Exponenten, die nicht von der Vollversammlung gewählt werden, ist die Bewertung vor der Ernennung durchzuführen.

Die Bewertung der Voraussetzungen der Exponentinnen und Exponenten erfolgt auch wenn Ereignisse eintreten, die sich auf die Situation dieser Personen, auf ihre Rolle innerhalb der Betriebsorganisation oder auf die kollegiale Zusammensetzung des Organs auswirken.

Damit das zuständige Organ die Überprüfung durchführen kann, müssen die Betroffenen die Dokumentation einreichen, welche das Vorhandensein der gesetzlich vorgesehenen Voraussetzungen nachweist.

Ersatzerklärungen im Sinne der einschlägigen Bestimmungen sind zugelassen. Das zuständige Organ zieht im Falle von Exponentinnen und Exponenten mit exekutiven Aufgaben in Erwägung, ob es zweckmäßig ist, die Originaldokumente einzufordern.

Das zuständige Organ bewertet die Vollständigkeit und Glaubwürdigkeit der eingereichten Unterlagen und ordnet gegebenenfalls deren Ergänzung an.

La presente circolare è destinata alle banche a carattere regionale con sede legale in provincia di Bolzano ai sensi dell'articolo 2 D.P.R. 26 marzo 1977, Nr. 234 e succ. mod. e ha lo scopo di chiarire eventuali dubbi interpretativi soprattutto nella prima fase applicativa della norma e facilitarne così l'applicazione da parte delle banche fermo restando l'obbligo di osservanza della legge.

I termini contenuti hanno carattere ordinatorio e sono volti ad assicurare il corretto svolgimento dell'attività di vigilanza.

Valutazione dei requisiti di idoneità degli esponenti delle banche a carattere regionale

Nel caso di esponenti di nomina assembleare, la valutazione di idoneità è condotta entro 30 giorni dalla nomina. Nel caso di esponenti di nomina non assembleare la valutazione di idoneità va effettuata prima della nomina.

Le valutazioni di idoneità degli esponenti sono effettuate allo stesso modo anche quando si verificano eventi sopravvenuti che incidono sulla situazione delle persone di cui si tratta, sul loro ruolo nell'ambito dell'organizzazione aziendale o sulla composizione collettiva dell'organo.

Ai fini della verifica da parte dell'organo competente, le persone di cui si tratta presentano la documentazione idonea a comprovare la presenza dei requisiti di legge.

Sono ammesse dichiarazioni sostitutive ai sensi della normativa vigente in materia. L'organo competente valuta l'opportunità di chiedere la documentazione originale nel caso di esponenti con compiti esecutivi.

L'organo competente valuta la completezza e attendibilità della documentazione presentata e ne chiede eventualmente l'integrazione.



Jede Position muss einzeln und mit Enthaltung der betroffenen Person bewertet werden. Das zuständige Organ berücksichtigt auch alle anderen verfügbaren relevanten Informationen.

Aus dem Sitzungsprotokoll müssen genau und detailliert die erfolgten Bewertungen und die Begründungen, aufgrund derer die bewertete Person als geeignet oder ungeeignet erachtet wurde, hervorgehen. Besonderes Augenmerk ist auf die Vollständigkeit des durchgeführten Analyseverfahrens zu legen, wenn das Gesetz einen Ermessensspielraum bei der Bewertung vorsieht.

Im Protokoll sind, sofern vorgesehen, die Maßnahmen zur Behebung von eventuellen fehlenden Voraussetzungen sowie die Gründe für die Wirksamkeit der Maßnahmen anzuführen.

Eine Kopie des Protokolls der Sitzung des zuständigen Organs, das die Bewertung durchgeführt hat, wird dem Landesamt für die Entwicklung des Genossenschaftswesens innerhalb von 30 Tagen nach der Sitzung selbst übermittelt.

Im Falle von Exponentinnen und Exponenten, die nicht von der Vollversammlung gewählt werden, erfolgt die obgenannte Übermittlung an das Landesamt für die Entwicklung des Genossenschaftswesens möglichst mindestens 90 Tage vor ihrer Ernennung.

Das Landesamt für die Entwicklung des Genossenschaftswesens wird die Übermittlung der Unterlagen zum Nachweis der Eignung des Exponenten oder der Exponentin anfordern, sofern es dies für angemessen hält oder im Rahmen von Stichprobenkontrollen.

Angemessene Zusammensetzung der Organe **kollegiale**

Innerhalb von 30 Tagen nach der Überprüfung teilt das zuständige Organ dem Landesamt für die Entwicklung des Genossenschaftswesens auch die optimale qualitativ-quantitative Zusammensetzung gemäß Artikel 5, Abs. 4 des Regionalgesetzes, die Beurteilung der Übereinstimmung zwischen dieser und der tatsächlichen, die sich aus dem Berufungsverfahren ergibt, und die

Ciascuna posizione deve essere valutata singolarmente con l'astensione della persona valutata medesima. L'organo competente tiene conto anche di ogni altra informazione rilevante disponibile.

Dal verbale della riunione deve emergere chiaramente e in modo dettagliato la valutazione effettuata e le motivazioni per le quali l'organo ha ritenuto rispettati i requisiti previsti dalla legge. Particolare attenzione alla completezza del percorso di analisi effettuato va data laddove la legge attribuisca un margine di discrezionalità nella valutazione.

Nel verbale vanno indicate, qualora previste, le misure necessarie per colmare eventuali difetti di requisiti nonché le ragioni della loro efficacia.

Copia del verbale della riunione dell'organo competente durante la quale è stata effettuata la valutazione è trasmessa all'Ufficio provinciale Sviluppo della cooperazione entro 30 giorni dalla riunione stessa.

Nel caso di esponenti di nomina non assembleare, la suddetta trasmissione all'Ufficio provinciale Sviluppo della cooperazione è effettuata possibilmente almeno 90 giorni prima della nomina.

L'ufficio provinciale Sviluppo della cooperazione chiederà la trasmissione della documentazione a riprova dell'idoneità della/dell'esponente, qualora lo ritenga opportuno o nell'ambito di controlli a campione.

Adeguatezza della composizione collettiva degli organi

Entro 30 giorni dalla verifica l'organo competente comunica all'Ufficio provinciale Sviluppo della cooperazione anche la composizione quali-quantitativa ottimale di cui all'articolo 5, co. 4 della legge regionale, la valutazione della rispondenza tra questa e quella effettiva risultante dal processo di nomina e le misure adottate per colmare eventuali carenze nella composizione.



Maßnahmen, die getroffen wurden, um etwaige Lücken in der Zusammensetzung zu schließen.

Übergangsbestimmungen

Anforderung für die Eignung der Exponenten und Exponentinnen der Banken und Beschränkung der Ämterhäufung.

Im Sinne von Artikel 3 Absatz 1 des Regionalgesetzes vom 27.07.2021, Nr. 5 werden für die zum Zeitpunkt des Inkrafttretens des Gesetzes amtierenden Mitglieder des Verwaltungsrats und des Aufsichtsrats, die Eignung, die Einhaltung der Grenzen der Ämterhäufung und die Angemessenheit der kollegialen Zusammensetzung der jeweiligen Organe bis zum Ablauf der jeweiligen Amtszeit gemäß den Bestimmungen bewertet, die zum Zeitpunkt ihrer letzten Ernennung in Kraft waren.

Für die zum Zeitpunkt des Inkrafttretens des Regionalgesetzes vom 27.07.2021, Nr. 5 amtierenden Generaldirektoren und -direktorinnen und Personen, die eine gleichwertige Funktion ausüben, werden ihre Eignung und ihre Einhaltung der Grenzen der Ämterhäufung bis zum 31. Dezember 2023 gemäß den Bestimmungen bewertet, die zum Zeitpunkt ihrer letzten Ernennung in Kraft waren. Nach diesem Datum muss eine Bewertung im Sinne der Bestimmungen des Regionalgesetzes vom 14. Jänner 2000, Nr. 1, wie durch das Regionalgesetz vom 27.07.2021, Nr. 5 abgeändert, erfolgen.

Innerhalb den 31. Jänner 2024 teilen die zuständigen Organe dem Landesamt für die Entwicklung des Genossenschaftswesens die erfolgte Überprüfung mit und übermitteln die entsprechenden Protokolle, aus denen die eventuell getroffenen Maßnahmen hervorgehen.

Präsenz des unterrepräsentierten weiblichen oder männlichen Geschlechts.

Wir erinnern, dass im Sinne von Artikel 3 Absätze 3 und 4 des Regionalgesetzes vom 27.07.2021, Nr. 5 vom 1. Jänner 2022 bis zum 31. Dezember 2023 bei der – auch teilweisen – Erneuerung des Verwaltungsrats oder des Aufsichtsrats:

Norme transitorie

Requisiti di idoneità degli esponenti bancari e limiti al cumulo degli incarichi.

Ai sensi dell'articolo 3, co. 1 della legge regionale 27/07/2021, n. 5 per gli amministratori e i sindaci in carica alla data di entrata in vigore della stessa legge la loro idoneità, il rispetto dei limiti al cumulo dei loro incarichi e l'adeguatezza della composizione dei rispettivi organi sono valutati in conformità alle disposizioni in vigore al momento della loro ultima nomina.

Per le direttrici ed i direttori generali e per chi esercita una funzione equivalente in carica alla data di entrata in vigore della stessa legge regionale 27/07/2021, n. 5 la loro idoneità, il rispetto dei limiti al cumulo dei loro incarichi dovranno essere valutati in conformità alle disposizioni in vigore al momento della loro nomina fino al 31 dicembre 2023. Successivamente a tale data dovrà essere effettuata una loro valutazione ai sensi delle disposizioni di cui alla legge regionale 14 gennaio 2000, n. 1 come modificata dalla legge regionale 27 luglio 2021, n. 5.

Entro il 31 gennaio 2024 gli organi competenti comunicano all'ufficio provinciale Sviluppo della cooperazione l'avvenuta verifica e i verbali che ne tengono conto, nonché le misure eventualmente adottate.

Presenza del genere femminile o maschile meno rappresentato.

Si ricorda che ai sensi dell'articolo 3, co. 3 e 4 della legge 27/07/2021, n. 5 dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2023 in occasione dei rinnovi, anche parziali, del consiglio di amministrazione o del collegio sindacale devono appartenere al genere femminile o



- Mindestens ein Mitglied falls das Organ aus bis zu sieben Mitgliedern besteht,
- Mindestens zwei Mitglieder falls das Organ aus mehr als sieben Mitgliedern besteht,

dem jeweils unterrepräsentierten Geschlecht angehören müssen.

Ab dem 1. Januar 2024 müssen anlässlich von auch teilweisen Erneuerungen des Verwaltungsrats oder des Aufsichtsrats, dem im jeweiligen Gremium weniger vertretenen weiblichen oder männlichen Geschlecht angehören:

- Mindestens ein Mitglied, wenn das Gremium aus nicht mehr als fünf Personen besteht;
- Mindestens zwei Mitglieder, wenn der Verwaltungsrat aus mehr als fünf und nicht mehr als sieben Mitgliedern besteht;
- Mindestens drei Mitglieder, wenn der Verwaltungsrat aus mehr als sieben Mitgliedern besteht.

Das Erfordernis der Mindestpräsenz des weniger stark vertretenen weiblichen oder männlichen Geschlechts ist für jedes Organ gesondert zu beachten. Es ist zweckmäßig diese Mindestpräsenz auch bei den Ersatzmitglieder des Aufsichtsrates zu gewährleisten.

Aus dem Vorstehenden folgt auch, dass, wenn zum Zeitpunkt der Teilerneuerung kein männliches oder weibliches Mitglied im betreffenden Gremium vorhanden ist, die neuen Mitglieder bis zum Erreichen der Mindestanforderung dem nicht bzw. weniger vertretenen Geschlecht angehören müssen.

Bei Nichteinhaltung der Mindestpräsenz des weniger stark vertretenen Geschlechts im Falle des Kontrollorgans findet Art. 2401 ZGB Anwendung.

Mit freundlichen Grüßen

Die Amtsdirektorin
La direttrice d'ufficio
dr. Manuela Paulmichl

maschile meno rappresentato nell'organo di cui si tratta:

- almeno un/una componente nel caso in cui l'organo sia composto da non più di sette persone.
- almeno due componenti nel caso in cui l'organo di cui si tratta sia composto da più di sette persone.

A partire dal 1° gennaio 2024 in occasione dei rinnovi, anche parziali, del consiglio di amministrazione o del collegio sindacale devono appartenere al genere femminile o maschile meno rappresentato nell'organo di cui si tratta:

- almeno un componente nel caso in cui l'organo sia composto da non più di cinque persone.
- almeno due componenti nel caso di consiglio di amministrazione con più di cinque e non più di sette componenti.
- almeno tre componenti nel caso di consiglio di amministrazione con più di sette componenti.

Il requisito relativo alla presenza minima del genere femminile o maschile meno rappresentato va rispettato per ciascun organo separatamente. È opportuno assicurare la suddetta presenza minima anche riguardo ai sindaci supplenti.

Da quanto sopra si desume inoltre che qualora al momento del rinnovo parziale nell'organo di cui si tratta non sia presente alcun esponente del genere maschile o femminile, i nuovi esponenti dovranno appartenere al genere non oppure meno rappresentato fino al raggiungimento del requisito minimo.

Nel caso di mancata osservanza del requisito di presenza minima del genere meno rappresentato da parte del collegio sindacale, si applica l'articolo 2401 c.c..

Con i miglior saluti

Der Ressortdirektor
Il direttore di Dipartimento
dr. Günther Burger