

ED. 2018

---

# STATUTO



# STATUTO SOCIALE

---

Approvato con verbale dell'assemblea straordinaria del 19 maggio 2018,  
registrato in data 05.06.2018 al nr.841, serie 1T  
Atto iscritto al R.I. di Trento al n. 19677 del 25.05.2018

# STATUTO SOCIALE

## TITOLO I

### COSTITUZIONE - DENOMINAZIONE - SEDE – COMPETENZA TERRITORIALE DURATA

#### Art. 1

##### Denominazione

1. E' costituita una società cooperativa per azioni denominata "Cassa Rurale Val di Non – Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa".
2. La Cassa Rurale Val di Non è una società cooperativa a mutualità prevalente.
3. Essa è la continuazione:
  - della Cassa Rurale di Tuenno – Val di Non - Banca di Credito Cooperativo - Società cooperativa costituita il 31/12/1894, derivante dalla fusione con la Cassa Rurale delle Maddalene in seguito alla fusione del 25/01/1990 con la Cassa Rurale di Livo Preghena e Cis costituita il 06/05/1900, della Cassa Rurale di Lanza e Mocenigo costituita il 13/11/1901 e della Cassa Rurale di Rumo costituita il 29/06/1904, - dalla fusione con la Cassa Rurale di Flavon costituita il 30/09/1901,- dalla fusione con la Cassa Rurale di Campodenno costituita il 01/02/1901;
  - della Cassa Rurale d'Anania – Banca di Credito Cooperativo – Taio - Società cooperativa costituita il 26/02/1898, derivante dalla fusione della Cassa Rurale Primanaunia (1991), derivante dalla fusione fra la Cassa Rurale di Taio - fondata nel 1898 -, la Cassa Rurale di Sfruz - fondata nel 1899 -, la Cassa Rurale di Tres - fondata nel 1899 - e la Cassa Rurale di Segno - fondata nel 1900 -, della Cassa Rurale Alta Val di Non (1992), derivante dalla fusione fra la Cassa Rurale di Romeno - fondata nel 1897 -, la Cassa Rurale di Dambel - fondata nel 1899 -, e la Cassa Rurale della Pieve di Sanzeno fondata nel 1904, e della Cassa Rurale di Coredo fondata nel 1897, originariamente tutte costituite, in base alla legge del 9 aprile 1873, B.L.I. n. 70 (Bollettino delle Leggi dell'Impero Austro-Ungarico), quali consorzi registrati a garanzia illimitata;



- della Cassa Rurale di Tassullo e Nanno – Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa costituita il 18/11/1900, derivante dalla fusione della Cassa Rurale di Tassullo costituita il 18 novembre 1900 e della Cassa Rurale di Nanno costituita il 7 luglio 1907 in base alla legge del 9 aprile 1873, B.L.I. n. 70 (Bollettino delle Leggi dell'Impero Austroungarico) quale consorzio registrato a garanzia illimitata;
- della Cassa Rurale Bassa Anaunia Banca di Credito Cooperativo – Società cooperativa costituita il 24.01.1901, derivante dalla fusione della Cassa Rurale di Denno, costituita nell'anno 1901, e della Cassa Rurale di Vigo d'Anaunia, costituita nell'anno 1901, in base alla legge del 9 aprile 1873, B.L.I. n. 70 (Bollettino delle Leggi dell'Impero Austroungarico) quale consorzio registrato a garanzia illimitata.

## Art. 2

### Criteria ispiratori dell'attività sociale

1. Nell'esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata e agisce in coerenza con i principi e le linee guida della cooperazione trentina. Essa 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 e l'educazione al risparmio e alla previdenza.

## Art. 3

### Sede e Competenza territoriale

1. La Società ha sede nel Comune di Cles (prov. di Trento) e direzione generale nel Comune di Cles (prov. di Trento).
2. La competenza territoriale, ai sensi delle disposizioni di vigilanza, comprende il territorio di detto Comune, dei Comuni ove la Società ha proprie succursali, nonché dei Comuni ad essi limitrofi.

## Art. 4

### Adesione alle Federazioni

1. La Società aderisce alla Federazione Trentina della Cooperazione e per il tramite di questa alla Federazione Nazionale e all'Associazione Nazionale di rappresentanza del movimento cooperativo alla quale questa, a sua volta, aderisce, nonché alla Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo del Nord Est SpA e al Fondo Comune delle Casse Rurali Trentine Soc. Coop.
2. 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

1. 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

1. 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.
2. La società - preferibilmente - si astiene dall'ammettere a socio le persone fisiche che risiedono o svolgono la loro attività in via continuativa nel territorio dei comuni della zona di competenza ove essa non sia insediata con proprie succursali e sia altresì insediata altra banca di credito cooperativo.
3. I soci persone fisiche non possono far parte di altra banca di credito cooperativo.
4. E' fatto obbligo al socio di comunicare ogni variazione che comporti il venir meno dei requisiti di cui ai commi precedenti.
5. 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.
6. 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

1. Non possono far parte della società i soggetti che:
  - a) siano interdetti, inabilitati, falliti;
  - b) non siano in possesso dei requisiti determinati ai sensi di legge;
  - c) 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.

d) svolgano, a giudizio del consiglio di amministrazione, attività in concorrenza con la società;

## Art. 8

### Procedura di ammissione a socio

1. 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.
2. 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.
3. Nessun socio può possedere azioni per un valore nominale complessivo eccedente i limiti fissati dalla legge.
4. Gli amministratori nella relazione al bilancio illustrano le ragioni delle deliberazioni assunte al riguardo all'ammissione di nuovi soci.

## Art. 9

### Diritti e doveri dei soci

1. 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 pagamento delle azioni sottoscritte;
  - 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;
  - d) hanno diritto di prendere visione del bilancio annuale e delle relazioni degli amministratori e dei sindaci nella sede della società, durante i quindici giorni che precedono l'assemblea, e di presentare agli organi sociali eventuali osservazioni o indicazioni riferentisi alla gestione sociale.
2. I dividendi non riscossi entro il quinquennio dal giorno in cui divengono esigibili restano devoluti alla Società ed imputati alla riserva legale.
3. 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 con essa, partecipando all'assemblea e favorendo in ogni modo gli interessi sociali.

### Art. 10

#### Domiciliazione dei soci

1. 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

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

### Art. 12

#### Morte del socio

1. 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 nome di uno fra di essi designato in forza di titolo idoneo, o detto trasferimento non sia stato approvato dal consiglio di amministrazione, la Società provvederà al rimborso delle azioni ai sensi del successivo art. 15.
2. 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

1. 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.
2. Il recesso non può essere parziale.
3. 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.
4. 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.



5. 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.
6. Il recesso produce effetto dal momento della comunicazione al socio del provvedimento di accoglimento.
7. Con riferimento ai rapporti mutualistici, il recesso ha effetto con la chiusura dell'esercizio in corso, se comunicato tre mesi prima e, in caso contrario, con la chiusura dell'esercizio successivo.
8. Nei casi previsti dal quarto 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

1. Il consiglio di amministrazione, previo accertamento delle circostanze che seguono, pronuncia l'esclusione dei soci:
  - nei cui confronti sia 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;
  - che siano privi dei requisiti di cui all'art. 6, nonché quelli che vengano a trovarsi nelle condizioni di cui all' art. 7 lett. a) e b).
2. Il consiglio di amministrazione, con deliberazione presa a maggioranza dei suoi componenti, può altresì escludere dalla società il socio:
  - a) che, in relazione a gravi inadempienze, abbia costretto la Società ad assumere provvedimenti per l'adempimento delle obbligazioni a qualunque titolo contratte con essa;
  - b) che risulti interdetto dall'emissione degli assegni;
  - c) che 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;
  - d) che in qualunque modo abbia arrecato danno alla società;
  - e) che svolga attività in concorrenza con la società.
  - f) che si sia reso gravemente inadempiente agli obblighi derivanti dallo statuto, dai regolamenti o dalle deliberazioni sociali;
3. Nei casi diversi da quelli previsti dalla legge l'esclusione del socio è deliberata tenuto conto della situazione economica e patrimoniale della società.
4. 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.
5. Contro l'esclusione il socio può proporre opposizione al Tribunale.



## Art. 15

### Liquidazione della quota del socio

1. 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.
2. Il pagamento deve essere eseguito entro 180 giorni dall'approvazione del bilancio stesso ed il relativo importo è posto a disposizione degli aventi diritto in un conto infruttifero.
3. Ferma restando l'autorizzazione della Banca d'Italia per la riduzione dei fondi propri della banca, il Consiglio di Amministrazione, su proposta del Comitato Esecutivo e sentito il Collegio Sindacale, ha la facoltà di limitare o rinviare, in tutto o in parte e senza limiti di tempo, il rimborso delle azioni e degli altri strumenti di capitale del socio uscente per recesso, anche in caso di trasformazione, esclusione o morte, anche in deroga a disposizione del codice civile e ad altre norme di legge, secondo quanto previsto dalla disciplina prudenziale applicabile. Il Consiglio di Amministrazione assume le proprie determinazioni sull'estensione del rinvio e sulla misura della limitazione del rimborso delle azioni e degli altri strumenti di capitale tenendo conto della situazione prudenziale della banca. In particolare, ai fini della decisione il Consiglio valuta:
  - a. la complessiva situazione finanziaria, di liquidità e di solvibilità della banca;
  - b. l'importo del capitale primario di classe 1, del capitale di classe 1 e del capitale totale in rapporto ai requisiti patrimoniali minimi (primo pilastro), ai requisiti patrimoniali richiesti dall'Autorità di Vigilanza (secondo pilastro), nonché al requisito combinato di riserva di capitale, come previsti dalla disciplina prudenziale.
4. Fermo restando quanto previsto dal primo comma, è comunque vietata la distribuzione di riserve.
5. 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 - OPERATIVITA'

#### Art. 16

##### Oggetto sociale

1. 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.
2. La società svolge la propria attività anche nei confronti di terzi non soci. La Società può emettere obbligazioni e altri strumenti finanziari conformemente alle vigenti disposizioni normative.
3. 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.
4. La Società può altresì esercitare l'attività in cambi e fare ricorso a contratti a termine e ad altri prodotti derivati, evitando di assumere posizioni speculative e contenendo la 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, purché trovino copertura nei rischi derivanti da altre operazioni.
5. La Società potrà assumere partecipazioni, nei limiti determinati dall'Autorità di Vigilanza.
6. 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.

#### Art. 17

##### Operatività nella zona di competenza territoriale

1. La società assume, nell'ambito della zona di competenza territoriale, attività di rischio prevalentemente nei confronti dei propri soci.
2. 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.
3. 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.
4. 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

1. Una quota non superiore al 5% del totale delle attività di rischio potrà essere assunta al di fuori della zona di competenza territoriale.
2. Non rientrano nel computo della quota di cui al comma precedente le attività di rischio assunte nei confronti di altre banche, quelle assistite da garanzia rilasciata dal socio ai sensi del comma 3 dell'art. 17 nonché quelle escluse in forza dei criteri stabiliti dall'Autorità di Vigilanza.

# TITOLO IV

## PATRIMONIO - CAPITALE SOCIALE - AZIONI

### Art. 19

#### Patrimonio

1. 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

1. Il capitale sociale è variabile ed è costituito da azioni del valore nominale di Euro 2,58 ciascuna, che possono essere emesse, in linea di principio, illimitatamente.

### Art. 21

#### Azioni e trasferimento delle medesime

1. 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.
2. 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.
3. 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.

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

### Art. 22

#### Sovrapprezzo

1. L'assemblea può determinare annualmente, in sede di approvazione del bilancio, su proposta degli amministratori, l'importo (sovrapprezzo) che dev'essere versato in aggiunta al valore nominale di ogni azione sottoscritta dai nuovi soci.
2. 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

1. 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

#### Compiti e convocazione dell'assemblea

1. L'assemblea è ordinaria e straordinaria.
2. Spetta all'assemblea ordinaria:
  - a) eleggere le cariche sociali;
  - b) approvare il bilancio annuale e la destinazione degli utili;

- c) stabilire la misura del compenso per i componenti il consiglio di amministrazione, il comitato esecutivo ed il collegio sindacale;
  - d) deliberare sugli altri oggetti attribuiti dalla legge alla competenza dell'assemblea, nonché sulle autorizzazioni eventualmente richieste dallo statuto per singole operazioni, ferma in ogni caso la responsabilità degli amministratori per gli atti compiuti;
  - e) deliberare sulla responsabilità degli amministratori e dei sindaci;
  - f) approvare l'eventuale regolamento dei lavori assembleari.
3. Sono riservate all'assemblea straordinaria le deliberazioni sulle modificazioni dello statuto e sullo scioglimento della società, nonché la nomina dei liquidatori e la determinazione dei relativi poteri.
  4. L'assemblea regolarmente costituita rappresenta l'universalità dei soci, e le sue deliberazioni obbligano i soci ancorché non intervenuti o dissenzienti.
  5. 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:
    1. L' Adige
    2. Il Trentino
  6. Il consiglio di amministrazione può inoltre disporre che l'avviso di convocazione sia affisso in modo visibile nella sede sociale e nelle succursali della società, o inviato o recapitato ai soci.
  7. L'assemblea può essere indetta in seconda convocazione con lo stesso avviso, non oltre trenta giorni dopo quello fissato per la prima convocazione ma non potrà aver luogo nello stesso giorno fissato per la prima.
  8. 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 ed indicare gli argomenti da trattarsi.
  9. E' ammessa la possibilità che le assemblee ordinarie e straordinarie della società si svolgano con intervenuti dislocati in più luoghi audio/video collegati, contigui o distanti, a condizione che siano rispettati il metodo collegiale ed i principi di buona fede e di parità di trattamento dei soci. In particolare, è necessario che:
    - sia consentito al presidente dell'assemblea, anche a mezzo del proprio ufficio di presidenza, di accertare l'identità e la legittimazione degli intervenuti, regolare lo svolgimento dell'adunanza, constatare e proclamare i risultati delle votazioni;
    - sia consentito al soggetto verbalizzante di percepire adeguatamente gli eventi assembleari oggetto di verbalizzazione;
    - sia consentito agli intervenuti di partecipare alla discussione ed alla votazione simultanea sugli



argomenti all'ordine del giorno;

- vengano indicati nell'avviso di convocazione (salvo che si tratti di assemblea totalitaria) i luoghi audio/video collegati a cura della Società, nei quali gli intervenuti potranno affluire, dovendosi ritenere svolta la riunione nel luogo ove saranno presenti il Presidente ed il soggetto verbalizzante.

## Art. 25

### Intervento e rappresentanza in assemblea

1. Possono intervenire all'assemblea e hanno diritto di voto i soci iscritti nel libro dei soci da almeno novanta giorni.
2. Ogni socio ha un voto, qualunque sia il numero delle azioni a lui intestate.
3. 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.
4. Ogni socio non può ricevere più di una delega.
5. All'assemblea può intervenire e prendere la parola, senza diritto di voto, un rappresentante della Federazione Trentina della Cooperazione. All'assemblea 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.

## Art. 26

### Presidenza dell'assemblea

1. 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 amministratore a ciò delegato dal consiglio ovvero, in mancanza anche di questi, da persona designata dall'assemblea medesima.
2. Il presidente ha pieni poteri per la direzione dell'assemblea e, in particolare, per l'accertamento della regolarità delle deleghe e 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. Il presidente ha diritto di farsi assistere da altra persona, anche non socio, in relazione alla materia oggetto della trattazione.
3. 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

1. L'assemblea ordinaria è validamente costituita, in prima convocazione, con l'intervento in proprio e

per rappresentanza di almeno un decimo dei soci aventi diritto di voto e, in seconda convocazione, qualunque sia il numero dei soci intervenuti.

2. L'assemblea straordinaria è validamente costituita, in prima convocazione, con l'intervento in proprio e per rappresentanza di almeno un quinto, ed in seconda convocazione di almeno un decimo dei soci aventi diritto di voto.

## Art. 28

### Maggioranze assembleari

1. L'assemblea ordinaria delibera a maggioranza dei voti espressi. L'assemblea straordinaria delibera con il voto favorevole di almeno tre quinti dei voti espressi. Per la nomina dei liquidatori è, invece, sufficiente la maggioranza relativa.
2. Nelle elezioni alle cariche sociali risultano eletti coloro che riportano il maggior numero di voti; a parità di voti, risulta eletto il più anziano di età. Le modalità di candidatura e di espressione del voto sono disciplinate in un apposito regolamento approvato dall'assemblea ordinaria su proposta del consiglio di amministrazione.
3. Le votazioni 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 voto segreto, il socio interessato può far risultare dal verbale la propria astensione o la propria dichiarazione di voto.

## Art. 29

### Proroga dell'assemblea

1. 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.
2. 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

1. 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.
2. L'assemblea provvede una volta all'anno alla determinazione, su proposta del Consiglio di amministrazione, dell'ammontare massimo delle esposizioni come definite dalla disciplina prudenziale in materia di grandi esposizioni, in rapporto al capitale ammissibile, che possono essere assunte nei confronti dei soci e clienti, nel rispetto delle disposizioni di vigilanza.
3. I limiti delle esposizioni deliberati ai sensi del comma 2 nei confronti dei singoli esponenti aziendali soci non possono superare l'ammontare del 5% del capitale ammissibile, in linea con le disposizioni di vigilanza prudenziale in materia di attività di rischio nei confronti di soggetti collegati.
4. I limiti di cui al comma 2 non si applicano nel caso di posizioni di rischio assunte nei confronti delle banche della categoria.
5. 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 Trentina della Cooperazione.
6. 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

1. Le deliberazioni dell'assemblea debbono risultare da apposito verbale sottoscritto dal presidente, dal segretario o dal notaio, se nominato a tale incarico.
2. 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

1. Il consiglio di amministrazione è composto dal presidente e da dieci amministratori eletti dall'assemblea tra i soci a maggioranza relativa di voti.

Il consiglio di amministrazione, nella sua prima riunione, nomina, tra i suoi componenti, due vicepresidenti, designando il vicario.

2. Non possono essere eletti alla carica di amministratore 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 di esercitare uffici direttivi;
  - b) coloro che non siano in possesso dei requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza determinati ai sensi di legge;
  - c) il coniuge, i parenti e gli affini con altri amministratori o dipendenti della società fino al secondo grado incluso;
  - d) i dipendenti della Società e gli assimilati nonché 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 con altre banche o società finanziarie o compagnie assicurative operanti nella zona di competenza territoriale della Cassa Rurale, nonché i componenti di organi amministrativi o di controllo di dette società.

Fermi restando i limiti previsti dalla legge, detta causa di ineleggibilità e decadenza non opera nei confronti di amministratori e sindaci che si trovano nelle situazioni sovradescritte in società finanziarie di partecipazione, in società finanziarie di sviluppo regionale, in enti anche di natura societaria della categoria, in società partecipate direttamente o indirettamente, in consorzi o in cooperative di garanzia, in società finanziarie e compagnie assicurative aderenti alla Federazione Trentina della Cooperazione, 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: sindaco di Comune, assessore comunale in Comuni il cui numero di abitanti è superiore a 3.000, consigliere comunale in Comuni il cui numero di abitanti è superiore a 10.000, assessore o Presidente di Comunità di Valle, Presidente di Provincia, assessore e consigliere provinciale o regionale, parlamentare italiano o europeo, componente del governo nazionale, componente 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) costituisce requisito di indipendenza degli amministratori.

### Art. 33

#### Durata in carica degli amministratori

1. Il presidente del consiglio di amministrazione dura in carica tre esercizi, e scade alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della sua carica. Gli altri membri del consiglio di amministrazione scadono in numero di quattro per il primo esercizio e di tre al secondo e terzo esercizio e scadono alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del relativo bilancio. La designazione degli uscenti avviene per il primo ed il secondo turno mediante estrazione a sorte ed in seguito per anzianità di carica.
2. Fermo quanto previsto dalla normativa e dal presente statuto, nel regolamento di cui all'art. 28 vengono disciplinate le modalità per la presentazione delle candidature e stabiliti criteri per le medesime, volti a favorire una composizione del consiglio di amministrazione rispondente alle esigenze di esperienza, competenza e ricambio del governo della Società.
3. Non è nominabile o rieleggibile colui che abbia ricoperto la carica di amministratore della Società per 5 mandati consecutivi.
4. Non possono essere eletti alla carica di amministratore o di Presidente e, se eletti, decadono dall'ufficio, coloro che abbiano ricoperto la carica di sindaco effettivo nel mandato precedente.

### Art. 34

#### Sostituzione di amministratori

1. 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.
2. 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.
3. Se viene meno la maggioranza degli amministratori nominati dall'assemblea, quelli rimasti in carica

devono convocare l'assemblea perché provveda alla sostituzione dei mancanti.

## Art. 35

### Poteri del consiglio di amministrazione

1. Il consiglio è investito di tutti i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione della società, tranne quelli riservati per legge all'assemblea dei soci.
2. Oltre alle attribuzioni non delegabili a norma di legge, sono riservate alla esclusiva competenza del consiglio di amministrazione le decisioni concernenti:
  - a) l'ammissione, l'esclusione e il recesso dei soci;
  - b) le decisioni che incidono sui rapporti mutualistici con i soci;
  - c) 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;
  - d) l'approvazione degli orientamenti strategici, dei piani industriali e finanziari;
  - e) la definizione degli obiettivi di rischio, della soglia di tolleranza e delle politiche di governo dei rischi;
  - f) 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;
  - g) 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;
  - h) l'approvazione dei sistemi contabili e di rendicontazione (*reporting*);
  - i) la supervisione del processo di informazione al pubblico e di comunicazione della banca;
  - j) la nomina, la revoca, le attribuzioni ed il trattamento economico del direttore, nonché le assunzioni, le promozioni, i provvedimenti disciplinari ed il licenziamento del personale di ogni ordine e grado;
  - k) l'acquisto, la costruzione e l'alienazione di immobili;
  - l) l'assunzione e la cessione di partecipazioni e l'adesione in genere ad altri enti;
  - m) l'istituzione, il trasferimento e la soppressione di succursali e la proposta all'assemblea della istituzione o soppressione di sedi distaccate;
  - n) la promozione di azioni giudiziarie ed amministrative di ogni ordine e grado di giurisdizione, fatta eccezione per quelle relative al recupero dei crediti;
  - o) l'approvazione e le modifiche di regolamenti interni, ad esclusione di quelli che la legge riserva all'assemblea;



- p) 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;
- q) tutti gli altri compiti e deliberazioni considerati non delegabili sulla base della disciplina regolamentare della Banca d'Italia.
3. Il consiglio elabora, sottopone all'assemblea e riesamina, con periodicità almeno annuale, le politiche di remunerazione, ed è responsabile della loro corretta attuazione.
  4. 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.
  5. Il consiglio di amministrazione, nel rispetto delle disposizioni di legge e di statuto, può delegare proprie attribuzioni al comitato esecutivo, determinando in modo chiaro e analitico i limiti quantitativi e di valore della delega.
  6. In materia di erogazione del credito, il consiglio di amministrazione ha facoltà di delegare proprie attribuzioni al direttore, condirettore, al vicedirettore, o in mancanza di nomina di questi a chi sostituisce il direttore, nonché ai dirigenti, ai responsabili di area e/o settori, se nominati, ed ai preposti alle dipendenze, da esercitarsi nell'ambito di prefissati e graduati limiti quantitativi di importo, nel rispetto delle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza. Il presidente può esercitare compiti di supplenza nei casi di particolare urgenza, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa di vigilanza.
  7. 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.
  8. Delle decisioni assunte dai titolari di deleghe dovrà essere data notizia al Consiglio di Amministrazione nella sua prima riunione. Allo scopo di assicurare la funzionalità del sistema delle deleghe il consiglio di amministrazione stabilisce, in relazione alle diverse categorie di atti, i criteri e le modalità a cui i titolari delle deleghe devono attenersi nell'esercizio del loro incarico e nel rendiconto del proprio operato.
  9. 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.

## Art. 36

### Convocazione del consiglio di amministrazione

1. 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.
2. Le modalità di convocazione sono fissate dal consiglio di amministrazione.

## Art. 37

### Deliberazioni del consiglio di amministrazione

1. Il consiglio è presieduto dal presidente ed è validamente costituito quando siano presenti più della metà degli amministratori in carica.
2. Le deliberazioni sono prese a maggioranza dei presenti.
3. In caso di parità di voti, prevale il voto di chi presiede.
4. Alle riunioni del consiglio partecipa, con parere consultivo, il direttore, che assolve altresì, in via ordinaria, le funzioni di segretario, eventualmente coadiuvato, con il consenso del consiglio, da altro dipendente.
5. Alle riunioni del consiglio di amministrazione può partecipare e prendere la parola, senza diritto di voto, un rappresentante della Federazione Trentina della Cooperazione. 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.

## Art. 38

### Verbale delle deliberazioni del consiglio di amministrazione

1. 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.
2. 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 agli amministratori

1. Gli amministratori hanno diritto, oltre al compenso determinato dall'assemblea, al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento del mandato.
2. 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

1. 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.
2. 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: (i) 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; (ii) la società predisponga ed attui programmi di inserimento e piani di formazione dei componenti degli organi.
3. 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.
4. Nell'ambito dei poteri di rappresentanza, il presidente ed il direttore, disgiuntamente tra loro, consentono ed autorizzano la cancellazione di privilegi, d'ipoteche, 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.
5. Il presidente non può avere un ruolo esecutivo e non può svolgere, neppure di fatto, funzioni gestionali.
6. In caso di assenza o di impedimento, il presidente è sostituito nelle sue funzioni dal vice presidente; in caso di assenza o impedimento anche di questi, le funzioni sono svolte dall'amministratore 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

1. Il comitato esecutivo è composto da cinque membri. Il Consiglio di Amministrazione provvede alla loro nomina e ne fissa la durata in carica, i criteri di funzionamento, ed i limiti delle deleghe.
2. Il comitato sceglie tra i suoi membri il Presidente ed il Vicepresidente se questi non sono nominati

dal Consiglio.

3. Il Direttore ha, di norma, il potere di proposta in seno al comitato.
4. 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. In caso di parità prevale il voto di chi presiede.
5. Delle adunanze e delle deliberazioni del comitato esecutivo deve essere redatto verbale, in conformità a quanto previsto dall'art. 38.
6. Alle riunioni del comitato assistono i sindaci.
7. Fermo restando quanto previsto dal ottavo comma dell'art. 35, il comitato esecutivo riferisce al consiglio di amministrazione e al collegio sindacale, almeno ogni centottanta giorni, sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggior rilievo, per le loro dimensioni e caratteristiche.

## TITOLO IX

### COLLEGIO SINDACALE

#### Art. 42

##### Composizione del collegio sindacale

1. 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 inoltre il compenso annuale valevole per l'intera durata del loro ufficio, in aggiunta al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'esercizio delle funzioni. Tutti i membri effettivi e supplenti del collegio sindacale devono essere iscritti nel registro dei revisori contabili.
2. I sindaci sono rieleggibili, con i limiti di seguito specificati. Non è nominabile o rieleggibile colui che abbia ricoperto la carica di componente effettivo, anche nel ruolo di presidente del collegio sindacale della società, per 3 mandati consecutivi.
3. 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 di legge.
  - e) fermi restando i limiti di legge, 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 direttamente o indirettamente, 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;
  - h) il coniuge, i parenti e gli affini fino al quarto grado con dipendenti della Società.
4. 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.
  5. 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.
  6. 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

1. 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.



2. 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.
3. Il collegio adempie agli obblighi di cui all'art. 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.
4. 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.
5. 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.
6. I sindaci possono procedere, anche individualmente, ad atti di ispezione e di controllo e assistono alle sedute del consiglio di amministrazione, del comitato esecutivo, ed alle assemblee.
7. Le deliberazioni del collegio sindacale devono essere prese a maggioranza ed essere trascritte nell'apposito libro, nel quale devono risultare gli accertamenti eseguiti anche individualmente.
8. I verbali ed atti del collegio sindacale debbono essere firmati da tutti gli intervenuti.
9. Il collegio sindacale può avvalersi della collaborazione della Federazione Trentina della Cooperazione.

### Art. 43-bis

#### La revisione legale dei conti

1. La revisione legale dei conti sulla Società è esercitata da un Revisore legale dei conti o da una società di revisione o da altro soggetto esterno abilitato ai sensi di norme di legge.
2. 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.
3. Al revisore esterno si estendono gli obblighi di cui all'art. 52 del D. Lgs. 385/93.



# TITOLO X

## ASSUNZIONE DI OBBLIGAZIONI NEI CONFRONTI DELLA SOCIETA'

### Art. 44

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

1. 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'esclusione del voto dell' esponente 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 nell'articolo 35, nono comma, e nell'articolo 42, quarto comma.
2. Per le erogazioni di credito nonché per le obbligazioni di qualsiasi natura, ivi compresi gli atti di compravendita - ove deliberate dal Consiglio di amministrazione o dal comitato esecutivo - che riguardino, direttamente o indirettamente, soggetti che intrattengono rapporti di natura professionale con i componenti del collegio sindacale, questi ultimi danno notizia di tali interessi agli amministratori e agli altri sindaci; le relative delibere sono da motivare in linea con quanto previsto dall'art. 2391 c.c.

# TITOLO XI

## COLLEGIO DEI PROBIVIRI

### Art. 45

#### Composizione e funzionamento del collegio dei probiviri

1. Il collegio dei probiviri è un organo interno della società ed ha la funzione di pronunciarsi sulle delibere del consiglio di amministrazione di rigetto delle domande di ammissione a socio, nonché di perseguire, secondo equità e senza vincolo di formalità procedurali, la bonaria composizione delle liti che dovessero insorgere tra socio e società.
2. Esso è composto di tre membri effettivi e due supplenti. Il presidente, che provvede alla convocazione del collegio e ne dirige i lavori, è designato dalla Federazione Trentina della Cooperazione e gli altri quattro componenti sono nominati dall'assemblea, ai sensi dell'art. 28,

secondo comma.

3. I probiviri restano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili. Essi prestano il loro ufficio gratuitamente, salvo il rimborso delle spese.
4. L'istanza di revisione di diniego del consiglio di amministrazione all'ammissione a socio dev'essere presentata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della deliberazione al collegio dei probiviri, integrato con un rappresentante dell'aspirante socio. Il collegio si pronuncia entro trenta giorni dalla richiesta e il consiglio di amministrazione è tenuto a riesaminare la domanda di ammissione ove richiesto dal collegio medesimo.

## TITOLO XII

### DIRETTORE

#### Art. 46

#### Compiti e attribuzioni del direttore

1. Il direttore è il capo del personale ed ha il potere di proposta in materia di assunzione, promozione, provvedimenti disciplinari e licenziamento del personale. Il Direttore 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. Egli sovrintende al funzionamento organizzativo dell'azienda, assegnando gli incarichi e le mansioni al personale dipendente.
2. 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.
3. Il direttore assiste alle assemblee dei soci, interviene con parere consultivo alle riunioni del consiglio di amministrazione; ha il potere di proposta in materia di erogazione del credito.
4. 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.
5. Il direttore dà esecuzione alle delibere degli organi sociali secondo le previsioni statutarie; persegue gli obiettivi gestionali e sovrintende allo svolgimento delle operazioni e 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.
6. In caso di assenza o impedimento, il direttore è sostituito dal vice direttore, se nominato, o da altro dipendente designato dal consiglio di amministrazione.
7. Le facoltà, attribuzioni e poteri del direttore sono determinati dal consiglio di amministrazione e sono esercitati in conformità all'art. 35 del presente statuto. In particolare le deleghe attribuite dal consiglio di amministrazione riguardano l'erogazione e la gestione del credito, le operazioni di investimento e di raccolta, l'espletamento dei servizi, le relative condizioni economiche nonché la gestione dei



costi aziendali.

8. Il direttore può affidare alcune funzioni, facoltà ed attribuzioni, delle quali è investito a norma del comma precedente, con esclusione di quelle previste in materia di erogazione del credito, a dirigenti o ad altri dipendenti della società, nei limiti, con le modalità e secondo i criteri che sono stabiliti dal consiglio di amministrazione.

## TITOLO XIII

### RAPPRESENTANZA E FIRMA SOCIALE

#### Art. 47

##### Rappresentanza e firma sociale

1. 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. La sottoscrizione del presidente del consiglio di amministrazione o di chi ne fa le veci, apposta sotto la ragione sociale, impegna la società di fronte ai terzi senza bisogno di formalità ulteriori.
2. 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.
3. 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. 48

##### Esercizio sociale

1. L'esercizio sociale si chiude al 31 dicembre di ogni anno.
2. 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. 49

### Utili

1. 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.
2. Gli utili eventualmente residui potranno essere:
  - a) destinati all'aumento del valore nominale delle azioni, secondo le previsioni di legge;
  - b) assegnati ad altre riserve;
  - c) 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;
  - d) attribuito ai soci a titolo di ristorno in base alle disposizioni contenute nell'art.50.
3. La quota di utili eventualmente ancora residua è destinata a fini di beneficenza o mutualità.

## Art. 50

### Ristori

1. 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.
2. Esso è corrisposto a valere sull'utile d'esercizio e in conformità a quanto previsto dall'art. 49, dalle disposizioni di Vigilanza e dall'apposito regolamento approvato dall'assemblea.

# TITOLO XV

## SCIoglimento DELLA SOCIETA'

## Art. 51

### Scioglimento e liquidazione della Società

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



# TITOLO XVI

## DISPOSIZIONI TRANSITORIE

### Art. 52

#### Disposizioni transitorie

1. In deroga all'articolo 32 c.1 si stabilisce che, per il primo mandato, successivo alla data di efficacia della fusione, il Consiglio di Amministrazione sarà composto dal presidente e da 10 amministratori eletti dall'Assemblea generale a maggioranza relativa di voti fra i soci con i seguenti vincoli:
  - quattro membri del Consiglio eletti tra gli ex soci della Cassa Rurale di Tuenno – Val di Non nella circoscrizione territoriale comprendente i Comuni di Bresimo, Campodenno, Cis, Cles, Contà, Livo, Rumo, Sporminore e ex Comune di Tuenno.

L'elezione avviene in modo che un consigliere sia residente od operante nell'ex comune di Tuenno; un consigliere sia residente od operante nel comune di Cles; un consigliere sia residente od operante nei comuni di Campodenno, Contà, Sporminore; un consigliere sia residente od operante nei comuni di Bresimo, Cis, Livo, Rumo.
  - Quattro membri del Consiglio eletti tra gli ex soci della Cassa Rurale d'Anania nella circoscrizione territoriale comprendente i Comuni di Amblar-Don, Dambel, Predaia, Sanzeno, Romeno e Sfruz.

L'elezione avviene in modo che almeno uno sia residente od operante nei Comuni di Amblar-Don, Dambel, Romeno e Sanzeno e almeno uno sia residente od operante nei Comuni di Predaia e Sfruz.
  - Un membro del Consiglio eletto tra gli ex soci della Cassa Rurale Bassa Anania nella circoscrizione territoriale comprendente i Comuni di Denno e Ton.
  - Un membro del Consiglio eletto tra gli ex soci della Cassa Rurale di Tassullo e Nanno nella circoscrizione territoriale comprendente gli ex Comuni di Nanno e Tassullo.

Il presidente è eletto tra tutti i soci senza vincoli territoriali.

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua prima riunione, nomina due Vicepresidenti, designando il vicario, fra gli amministratori eletti in rappresentanza delle circoscrizioni diverse da quella del Presidente.
2. In deroga all'articolo 33 comma 1, il primo mandato per i membri del consiglio di amministrazione ha scadenza unitaria e scade alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica (31.12.2020).
3. I limiti introdotti dagli art. 33 comma 3 e 42 comma 2 si iniziano a computare a partire dalla elezione degli amministratori e sindaci successiva all'adozione del presente statuto.
4. Per il primo mandato, successivo alla data della fusione, il comitato esecutivo sarà composto da cinque componenti che saranno nominati in modo tale che le casse rurali partecipanti alla fusione abbiano almeno un rappresentante ciascuno.

# SOMMARIO

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| <b>TITOLO I</b>                                            |    |
| Costituzione, denominazione, sede, competenza territoriale | 3  |
| <b>TITOLO II</b>                                           |    |
| Soci                                                       | 5  |
| <b>TITOLO III</b>                                          |    |
| Oggetto sociale, operatività                               | 10 |
| <b>TITOLO IV</b>                                           |    |
| Patrimonio, capitale sociale, azioni                       | 11 |
| <b>TITOLO V</b>                                            |    |
| Organi sociali                                             | 12 |
| <b>TITOLO VI</b>                                           |    |
| Assemblea dei Soci                                         | 12 |
| <b>TITOLO VII</b>                                          |    |
| Consiglio di amministrazione                               | 17 |
| <b>TITOLO VIII</b>                                         |    |
| Comitato esecutivo                                         | 22 |
| <b>TITOLO IX</b>                                           |    |
| Collegio sindacale                                         | 23 |
| <b>TITOLO X</b>                                            |    |
| Assunzioni di obbligazioni nei confronti della società     | 26 |
| <b>TITOLO XI</b>                                           |    |
| Collegio dei probiviri                                     | 26 |
| <b>TITOLO XII</b>                                          |    |
| Direttore                                                  | 27 |
| <b>TITOLO XIII</b>                                         |    |
| Rappresentanza e firma sociale                             | 28 |
| <b>TITOLO XIV</b>                                          |    |
| Bilancio, utili, riserve                                   | 28 |
| <b>TITOLO XV</b>                                           |    |
| Scioglimento della società                                 | 29 |
| <b>TITOLO XVI</b>                                          |    |
| Disposizioni transitorie                                   | 30 |





[www.crvaldimon.it](http://www.crvaldimon.it)