

TESTO APPROVATO
DALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28 APRILE 2016

**REGOLAMENTO SULLE POLITICHE DI REMUNERAZIONE A FAVORE DEI
CONSIGLIERI, DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI**

L'Assemblea dei soci della "COOPERATIVA PROVINCIALE GARANZIA FIDI Società Cooperativa" con sede in Trento, di seguito "Cooperfidi", approva le seguenti politiche di remunerazione:

Cooperfidi:

- non persegue attività speculative e non prevede forme di remunerazione basate su strumenti finanziari o sull'assegnazione di azioni di Cooperfidi stessa a favore delle cariche sociali, dei dirigenti e dei dipendenti;
- adotta criteri di riferimento oggettivi ed essenzialmente basati su standard (tabelle/contratti) individuati dal credito cooperativo nazionale e trentino per la fissazione delle remunerazioni, rispondenti al complesso delle disposizioni di legge, regolamentari e contrattuali ad essa applicabili;
- determina ex-ante limiti contenuti all'incidenza della parte variabile sulla remunerazione fissa del personale dipendente.

Organi sociali

- Gli Amministratori sono destinatari di un eventuale compenso fisso e di un gettone di presenza stabilito dall'Assemblea, per la partecipazione a riunioni del Consiglio di amministrazione e del comitato esecutivo o per incarichi analoghi oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni.
- I sindaci sono destinatari di un compenso fisso e di un gettone di presenza stabilito dall'assemblea per la partecipazione a riunioni del Consiglio di amministrazione e del comitato esecutivo o per incarichi analoghi, oltre al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'espletamento delle loro funzioni.
- Amministratori e sindaci non sono destinatari di alcuna remunerazione variabile o collegata a risultati aziendali.

TESTO APPROVATO
DALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28 APRILE 2016

- Il Consiglio di Amministrazione, sentito il parere del Collegio Sindacale, stabilisce — in ottemperanza all'art. 23 dello statuto - la remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche contemplate dallo statuto medesimo.
- Al fine di supportare le valutazioni degli organi aziendali, la Federazione Trentina della Cooperazione predispone annualmente una tabella consultiva (in calce al presente regolamento) dei compensi per gli amministratori e i sindaci delle Casse Rurali ad essa aderenti, ivi compresi gli amministratori investiti di particolari cariche; il prospetto cui riferirsi fissa per ciascuna tipologia di compenso un intervallo di riferimento con un livello massimo rispettoso, nel caso del presidente del Cda, anche dei vincoli normativi.

L'assemblea e il Consiglio di amministrazione si avvalgono delle tabelle consultive fornite dalla Federazione Trentina della Cooperazione, che prevedono la suddivisione delle Casse Rurali in gruppi dimensionali, prendendo come criterio di riferimento il dato relativo alle masse intermedie da ogni singolo istituto. Cooperfidi, in riferimento all'ammontare delle garanzie erogate, dei finanziamenti garantiti, dell'attivo patrimoniale e all'attività di gestione di fondi pubblici tra cui il fondo immobiliare, viene assimilata ad una Cassa Rurale appartenente alla terza fascia dimensionale.

- Nel determinare il concreto ammontare della retribuzione spettante agli esponenti, entro i limiti d'importo previsti nella tabella, l'assemblea e il Consiglio di amministrazione – ciascuno per le proprie attribuzioni - valutano:
 - a) il grado di complessità operativa di Cooperfidi (in termini di caratteristiche dimensionali, delle attività gestionali ed esposizione ai rischi);
 - b) l'effettivo coinvolgimento, anche temporale, degli esponenti nella gestione e nel controllo dell'azienda;
 - c) nel caso del presidente del Consiglio di amministrazione (e, proporzionalmente, per gli ambiti di collaborazione e sostituzione in capo al vicepresidente) gli incarichi di rappresentanza, l'impegno nella relazione con la base sociale, i compiti di coordinamento dei lavori del Consiglio di amministrazione e dell'assemblea, l'esigenza di raccordo con la direzione.

TESTO APPROVATO

DALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28 APRILE 2016

- Cooperfidi potrà stipulare a proprie spese una polizza assicurativa "infortuni" e una polizza per la copertura della responsabilità civile degli Amministratori e dei Sindaci per danni cagionati a terzi — fatta eccezione per i danni derivanti dai rischi tipici dell'attività del Confidi conseguenti ad attività dolosa - nonché, in quanto consentito dalle loro eventuali responsabilità, per violazione di norme tributarie, per un massimale di € 10.000.000,00 (diecimilioni/00). La spesa complessiva massima non potrà essere superiore a € 20.000,00 (ventimila/00).

Sono vietate assicurazioni sulla retribuzione o su altri aspetti che possano alterare o inficiare gli effetti di allineamento al rischio insiti nei meccanismi retributivi.

- Le informazioni sui compensi complessivamente corrisposti agli Amministratori e ai Sindaci sono riportate nella nota integrativa al bilancio di esercizio.

Personale dipendente

Come già anticipato in premessa, la retribuzione del personale dipendente da Cooperfidi si basa sui livelli retributivi previsti dal contratto collettivo nazionale di lavoro per i dirigenti e dal contratto collettivo nazionale di lavoro per i quadri direttivi e il personale delle aree professionali delle BCC, Casse Rurali ed artigiane, nonché da quanto previsto dai contratti integrativi provinciali per le rispettive categorie.

In tale contesto, la parte prevalente del trattamento economico applicato al Direttore generale, agli altri dirigenti e al restante personale è di carattere fisso e invariabile - cioè non correlato a risultati aziendali o individuali, né ad iniziative premianti o incentivanti. Tale parte fissa del trattamento economico si compone di:

- stipendio;
- eventuali trattamenti indennitari e/o erogazioni connesse all'anzianità di servizio e/o a modalità di esecuzione della prestazione lavorativa, previsti dalla contrattazione collettiva di lavoro;
- altre voci costanti nel tempo, previste dalla contrattazione collettiva di lavoro ovvero frutto di pattuizioni individuali (quali, ad es., eventuali emolumenti ad personam);
- quanto previsto dalla contrattazione collettiva di lavoro in favore del personale dipendente per sistemi integrativi di natura assistenziale e previdenziale.

TESTO APPROVATO
DALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28 APRILE 2016

L'eventuale parte variabile della retribuzione non può risultare, per ciascuno dei dipendenti, superiore al 15% della retribuzione lorda annuale, e viene determinata annualmente dal Consiglio di Amministrazione. La determinazione della quota variabile dovrà rientrare in una valutazione complessiva dell'attività svolta dal Direttore in un'ottica di medio/lungo periodo e per quanto concerne gli altri Dipendenti, potrà essere riconosciuta anche sulla base di eventi particolari e/o straordinari che hanno caratterizzato la gestione aziendale.

Incarichi professionali e di collaborazione

Tra gli incarichi professionali e di collaborazione esterna rientrano le attività proprie dei consulenti direzionali, dei consulenti legali e più in generale di chi svolga attività tipicamente bancarie.

Qualora sia necessario avvalersi di professionisti dotati di particolari abilitazioni o iscritti agli ordini professionali, i compensi ad essi attribuiti da parte di Cooperfidi risultano conformi alle correnti tariffe professionali.

Eventuali incarichi conferiti a professionisti, consulenti o società di consulenza non aderenti agli ordini professionali verranno retribuiti con compensi conformi/coerenti con i correnti prezzi di mercato, tenendo in particolare considerazione la complessità dell'attività prestata ed i benefici che questa può portare a Cooperfidi.

TESTO APPROVATO
DALL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 28 APRILE 2016

TABELLA INDICATIVA DEI COMPENSI AI COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E DEL COLLEGIO SINDACALE

Gruppo Dim	Indennità di carica *	Compensi di delibera Assembleare						Compensi di delibera consiliare ***			
		Gettone di Presenza **		Presidente Collegio Sindacale		Sindaci Effettivi		Presidente CdA		Vice Presidente CdA	
		Da Euro	A Euro	Da Euro	A Euro	Da Euro	A Euro	Da Euro	A Euro	Da Euro	A Euro
1	Da euro 500 a Euro 3.000	50,00	100,00	2.000,00	5.000,00	1.400,00	3.500,00	7.500,00	15.000,00	1.500,00	4.000,00
2		80,00	135,00	3.500,00	8.000,00	2.500,00	5.500,00	12.000,00	25.000,00	3.200,00	6.500,00
3		105,00	160,00	6.500,00	11.500,00	4.500,00	8.000,00	20.000,00	40.000,00	5.000,00	10.000,00
4		130,00	200,00	8.000,00	15.000,00	5.500,00	10.000,00	32.000,00	60.000,00	8.000,00	15.000,00
5		160,00	350,00	9.500,00	20.000,00	6.500,00	13.500,00	48.000,00	100.000,00	12.000,00	25.000,00

* l' indennità di carica viene riconosciuta annualmente e spetta ai membri del Consiglio di Amministrazione
 ** i gettoni di presenza spettano ai consiglieri, nonché ai sindaci per le loro partecipazioni alle sedute del CdA
 *** oltre ai gettoni di presenza deliberati dall'Assemblea