



SOCIETA' COOPERATIVA

REGOLAMENTO INTERNO

*Regolamento per l'istituzione ed il funzionamento del Comitato Territoriale
dell'Area territoriale Piemonte Sud e Liguria*

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 16 settembre 2021

ALPIFI S. C. - Cod. Fisc. 91002410073 - Part. IVA 01047230071

www.alpifidi.it - info@alpifidi.it - direzione@pec.alpifidi.it

Sede Legale Amministrativa e Direzionale: Avenue du Conseil des Commis, 32 – 11100 AOSTA (AO)
Tel. 0165/34127 Fax 0165/362749

Sede Operativa Secondaria: Via 1° maggio, 8 – 12100 – CUNEO (CN) Tel. 0171/451267

Iscritta al Registro delle Imprese di Aosta al n. 91002410073

Iscritta al Registro Regionale degli Enti Cooperativi – sezione mutualità prevalente al n. A118519
Iscritta nell'Albo degli Intermediari finanziari ex art. 106 del T.U.B. – codice meccanografico 19513.1

Periodicità di revisione del documento

Versione	Organo deliberante	Data di delibera	Descrizione
1/2021	Consiglio di Amministrazione	16 settembre 2021	Prima adozione
Documento predisposto da:			Direzione Generale
Documento validato dalla Funzione Conformità in data			16/09/2021
Pubblicato nella rete aziendale in data			17/09/2021

Il contenuto del presente documento è strettamente riservato e di proprietà intellettuale di ALPIFIDI S.C.. Esso può essere utilizzato a soli fini interni e ne è vietata la divulgazione con qualunque mezzo, totale o anche parziale, a terzi, senza espressa autorizzazione scritta di ALPIFIDI S.C..

Ogni violazione sarà severamente perseguita e comporterà responsabilità civili e penali, oltre che conseguenze di natura disciplinare.

Indice

ARTICOLO 1 - Ambito di applicazione del Regolamento	4
ARTICOLO 2 - Istituzione del Comitato territoriale	4
ARTICOLO 3 - Criteri per la nomina dei membri del Comitato territoriale	4
ARTICOLO 4 - Durata in carica del Comitato territoriale	5
ARTICOLO 5 - Presidenza del Comitato Territoriale	5
ARTICOLO 6 - Riunioni del Comitato Territoriale	5
ARTICOLO 7 - Funzioni ed attività del Comitato territoriale	5
ARTICOLO 8 - Modalità di espressione e trasmissione ad Alpifidi dei pareri e delle indicazioni del Comitato territoriale	6
ARTICOLO 9 - Revisione organizzativa	6
ARTICOLO 10 - Disposizioni finali	7

ARTICOLO 1 - Ambito di applicazione del Regolamento

1.1. Il presente Regolamento stabilisce i principi, i criteri e le procedure per l'istituzione ed il funzionamento del Comitato Territoriale espressione dell'Area Territoriale Piemonte Sud e Liguria, ai sensi dell'Art. 37 dello Statuto Sociale vigente.

1.2. Lo stesso è a disposizione dei soci presso le sedi di ALPIFIDI S.C., nonché pubblicato sul sito internet della stessa.

ARTICOLO 2 - Istituzione del Comitato territoriale

2.1. Conformemente a quanto previsto dall'art. 37 dello Statuto sociale, il Comitato viene istituito dal Consiglio di Amministrazione di Alpifidi S.C., a seguito di richiesta pervenuta dai consiglieri rappresentativi dell'Area territoriale Piemonte Sud e Liguria.

2.2. Il Comitato è composto da un massimo di 13 (tredici) membri che il Consiglio di Amministrazione di Alpifidi sceglie tra:

- i Consiglieri in carica rappresentativi dell'Area territoriale Piemonte Sud e Liguria
- qualificati esponenti della società civile, dell'imprenditoria e del mondo produttivo dell'area di riferimento Piemonte Sud e Liguria
- membri delle associazioni di categoria di cui il Confidi risultante dalla fusione è espressione.

2.3. I membri del Comitato si impegnano alla riservatezza sulle informazioni di cui verranno a conoscenza nel corso del loro operato sottoscrivendo opportuna impegnativa secondo le disposizioni vigenti in Alpifidi.

ARTICOLO 3 - Criteri per la nomina dei membri del Comitato territoriale

3.1. Il Consiglio di Amministrazione di Alpifidi procede alla nomina dei membri del Comitato sulla base delle risultanze del curriculum vitae che i candidati presenteranno a tale organo, in seguito alla pubblicazione del presente Regolamento come previsto all'Art. 1.1., da cui risulterà l'evidenza di capacità ed esperienze imprenditoriali esercitate nell'Area Territoriale Piemonte Sud e Liguria.

3.2. Nella scelta dei candidati saranno motivi di scelta preferenziale:

- essere titolare o socio di azienda socia di Alpifidi S.C. appartenente all'area territoriale Piemonte Sud e Liguria, in regola con il versamento delle quote sociali e non classificate a sofferenza di firma o di cassa
- essere titolare o socio di azienda già socia di Confartigianato Fidi Cuneo con un rapporto pregresso regolare
- aver ricoperto cariche negli organi sociali di Confartigianato Fidi Cuneo S.C.

3.3. Ai membri del Comitato non è richiesto il possesso dei requisiti di onorabilità di professionalità e competenza previsti dalla normativa di vigilanza.

3.4 Il Consiglio di Amministrazione di Alpifidi informerà gli interessati dell'avvenuta nomina con un messaggio di posta elettronica ordinaria, a cui gli stessi sono tenuti a rispondere per accettazione.

3.5 I membri designati, all'atto dell'accettazione della carica, come previsto al punto precedente, forniranno autodichiarazione di non avere carichi pendenti e di non essere soggetti a procedimenti penali in corso.

ARTICOLO 4 - Durata in carica del Comitato territoriale

4.1. Il Comitato dura in carica per il medesimo periodo in cui rimane in carica il Consiglio di Amministrazione di Alpifidi.

4.2. Al termine del periodo di carica i membri del Comitato possono essere rinominati senza limite al numero di mandati.

ARTICOLO 5 - Presidenza del Comitato Territoriale

5.1. I membri del Comitato territoriale nominano, al loro interno, alla prima riunione utile, un Presidente che avrà il compito di indirizzare e coordinare i lavori del Comitato nonché di trasmetterne i pareri e le indicazioni ad Alpifidi, nei termini e con le modalità previste nei successivi articoli.

5.2. In caso di assenza o impedimento del Presidente, ne farà le veci il membro più anziano per età del Comitato territoriale.

ARTICOLO 6 - Riunioni del Comitato Territoriale

6.1. Il Presidente del Comitato territoriale provvede a convocare, qualora ne ravvisi la necessità, la riunione del Comitato, tramite l'invio di un messaggio di posta elettronica ordinaria, con un preavviso di 2 (due) giorni lavorativi, contenente gli argomenti oggetto di discussione eventualmente integrabili con altri che dovessero emergere nel corso della riunione.

6.2. Le riunioni del Comitato potranno svolgersi in presenza, in un luogo scelto del Presidente, nel rispetto delle norme di sicurezza sanitaria in vigore, ovvero in remoto, tramite un collegamento audio/video.

6.3. Il Presidente provvede a redigere un verbale, in cui annoterà data, ora, presenze e risultanze della riunione; i verbali rimarranno depositati presso la sede di Cuneo di Alpifidi

6.4. Qualora un componente del Comitato non potesse essere presente alla riunione, potrà incaricare un altro componente a riferire al Comitato proprie indicazioni ritenute utili per lo svolgimento degli argomenti in discussione

6.5. Nel caso il Presidente del Comitato ne faccia richiesta, l'ufficio di Cuneo di Alpifidi metterà a disposizione la propria sala riunioni e/o gli strumenti informatici per i collegamenti audio/video.

6.6. Alle riunioni del Comitato potranno partecipare i componenti della Direzione Generale di Alpifidi, in via preferenziale nella persona del suo Vice Direttore Generale.

6.7. Come previsto dall'Art. 37 dello Statuto vigente, non sono previsti compensi o gettoni di presenza a favore dei membri del Comitato; il Consiglio di Amministrazione può stabilire, di anno in anno, un budget per il rimborso delle spese vive eventualmente sostenute dai membri del Comitato nell'esercizio delle proprie funzioni.

ARTICOLO 7 - Funzioni ed attività del Comitato territoriale

7.1. Il Comitato territoriale ha funzioni esclusivamente consultive ed agisce con lo scopo di promuovere il dialogo tra Alpifidi ed il tessuto economico e produttivo dell'Area Piemonte Sud e Liguria, nell'ottica di

perseguire una sempre maggiore proficua interconnessione con essa. In nessun caso il Comitato potrà esercitare funzioni e/o poteri di gestione, di indirizzo e/o rappresentanza verso i terzi di Alpifidi.

7.2. Per il perseguimento delle finalità della sua costituzione il Comitato territoriale potrà esercitare le seguenti attività:

- analizzare la situazione economica del territorio di competenza ed esprimere pareri sull'andamento del credito in generale;
- promuovere il raccordo tra le istanze territoriali e il vertice aziendale del Confidi con informazioni utili alla modulazione delle politiche creditizie locali;
- suggerire iniziative di promozione e pubblicità del Confidi nell'area di competenza, individuando i canali informativi più idonei allo scopo;
- fornire, con riferimento alle pratiche di richiesta di affidamento di importo (finanziato banca) superiore a 300.000 Euro e rischio lordo Alpifidi superiore a 150.000 Euro presentate dalle aziende dell'Area Piemonte Sud e Liguria, "soft informations" ovvero informazioni sull'andamento economico del territorio nel quale opera l'azienda, informazioni sull'azienda stessa ed il suo management, sulla reputazione dell'azienda stessa; a tale scopo il Comitato territoriale non potrà avere a disposizione copia della Pratica Elettronica di Fido predisposta dagli uffici del Confidi, né avrà accesso ai dati di bilancio e ai dati di Centrale Rischi dell'azienda; Alpifidi informerà il Comitato delle pratiche da esaminare al momento dell'avvio dell'iter istruttorio da parte dell'ufficio commerciale.

ARTICOLO 8 - Modalità di espressione e trasmissione ad Alpifidi dei pareri e delle indicazioni del Comitato territoriale

8.1. Effettuato lo svolgimento di una riunione, il Comitato territoriale, tramite il suo Presidente, provvederà ad inoltrare ad Alpifidi le risultanze delle analisi, dei suggerimenti e delle proposte elaborate, sulla base di quanto previsto dall'Art. 7 del presente regolamento.

8.2. Il Presidente del Comitato avrà, a tal fine, come primo interlocutore, il Vice Direttore Generale di Alpifidi, o, in caso di sua assenza o impedimento, il Direttore, cui è demandato il compito di riportare quanto indicato al punto precedente all'organo competente di Alpifidi per la sua discussione e per eventuali deliberazioni in merito.

8.3. Nel caso di richieste di affidamento di importo superiore a 300.000 Euro presentate dalle aziende del territorio, come previsto al precedente articolo 7.2, il Presidente del Comitato dovrà fornire le indicazioni del Comitato entro un termine utile affinché l'analista di Alpifidi addetto all'istruttoria possa riportarle nella Pratica Elettronica di Fido, che sarà in seguito sottoposta alla delibera dell'organo di Alpifidi competente.

ARTICOLO 9 - Revisione organizzativa

9.1. Il Consiglio di Amministrazione si impegna, qualora ne riscontri la necessità, ed effettuare una revisione organizzativa del presente regolamento, al fine di verificarne e migliorarne la funzionalità e l'efficacia.

ARTICOLO 10 - Disposizioni finali

10.1. Per quanto non previsto dal presente Regolamento si applicano le disposizioni del codice civile, delle leggi speciali in materia e dello Statuto.