

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

**redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento CONSOB emanato con delibera n. 17221
del 12 marzo 2010 e ss.mm.ii.**

31 marzo 2022

**Società Cooperativa
per Azioni
Gruppo Bancario
Banca di Credito
Popolare**

sede Sociale e Direzione Generale
palazzo Valleslonga
92 / 100, corso Vittorio Emanuele
80059 Torre del Greco, Napoli
Italia
T +39 0813581111
F +39 0818491487
bcp.it

Centro Servizi
43, viale Europa
80040 Torre del Greco, Napoli
Italia
T +39 0813581111
F +39 0818472752

Capitale Sociale euro 20.038.700,04
Codice Fiscale e Iscrizione al registro delle Imprese di Napoli
N. 00423310630 - REA 263669
PI 01241921210
Albo delle Aziende di Credito N. 4708/ 40
Albo delle Società cooperative A217251
ABI N. 5142.5
Albo Gruppi Bancari N. 5142.5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela
dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Indice

Premessa

1. Avvertenze

2. Informazioni relative all'operazione

2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione

2.2. Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere e della natura della correlazione

2.3. Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la banca dell'operazione

2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la loro congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni simili

2.5. Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione

2.6. Informazioni sull'eventuale variazione, in conseguenza dell'operazione, di compensi dei componenti del Consiglio di Amministrazione della banca e/o di società controllate

2.7. Nel caso di operazioni ove le parti correlate coinvolte siano i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente, informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dai soggetti sopra individuati.

2.8. Indicazione degli organi e degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione

2.9. Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da cumulo, ai sensi dell'art.5 comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società, indicazione delle informazioni di cui ai precedenti punti con riferimento a tutte le predette operazioni

Allegato: Estratto parere Amministratori Indipendenti

Premessa

Il presente documento è predisposto dalla Banca di Credito Popolare Scpa (la “Banca”) ai sensi dell’art. 5 e dell’Allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire informativa al mercato sulle operazioni perfezionate a favore delle società Cementi Moccia Spa, Moccia Irme Spa, Umbria Filler Srl, soggetti collegati all’esponente aziendale - Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione della Banca - Ing. Gennaro Moccia. Le operazioni si configurano, ai sensi del *Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari*, come di maggiore rilevanza in quanto, relativamente al Bilancio al 31/12/2020 (ultimo disponibile alla data), il controvalore delle operazioni calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente e applicabile, risulta superiore alla soglia del 5% del rapporto tra il controvalore dell’operazione e il patrimonio di vigilanza tratto dal più recente stato patrimoniale consolidato redatto dalla Capogruppo (indice di rilevanza del controvalore).

1. Avvertenze

Le operazioni in oggetto evidenziano il conflitto di interesse riveniente dalla partecipazione dell’Ing. Gennaro Moccia nella Capogruppo Moccia Irme Spa, presso la quale ricopre altresì la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione. Medesima carica è ricoperta dall’esponente presso le partecipate della Capogruppo, Umbria Filler Srl e Cementi Moccia Spa.

In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la Banca, a eccezione di quello connesso al merito creditizio delle Società, rischio oggetto di valutazione approfondita da parte dei competenti organi della Banca, sia nella fase istruttoria, che deliberativa.

2. Informazioni relative all’operazione

2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell’operazione

Revisione ordinaria delle facilitazioni accordate alle società del Gruppo, in uno alle nuove richieste di linee di credito a revoca per finanziamento import di € 2.000.000 (duemilioni) e per oscillazione cambi di € 300.000 (trecentomila) concesse a favore della Cementi Moccia Spa. Il monte fidi complessivo accordato al Gruppo Moccia-Irme ammonta ad € 18.532.600 (diciottomilionicinquecentotrentaduemilaseicento), comprensivo delle nuove concessioni sopra riportate concesse a favore della Cementi Moccia Spa.

2.2. Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere e della natura della correlazione

Le società Cementi Moccia Spa, Moccia Irme Spa, Umbria Filler Srl, sono collegate all'esponente aziendale - Vice Presidente Vicario - Ing. Gennaro Moccia, Presidente del Consiglio di Amministrazione delle predette Società e detentore di una partecipazione di maggioranza (54,42%) nella Capogruppo Moccia Irme Spa. La struttura delle partecipazioni tra le società di cui alle operazioni sopra descritte è la seguente:

Capogruppo: Moccia Irme Spa

Umbria Filler Srl: partecipata al 100% dalla Moccia Irme Spa

Cementi Moccia Spa: partecipata al 50% dalla Moccia Irme Spa

2.3. Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la banca dell'operazione

L'interesse e l'opportunità per la banca di compiere le operazioni nei termini ipotizzati nella proposta sono da ricondurre alla logica del rischio/rendimento, tenuto conto del merito creditizio di cui gode il Gruppo e dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca.

2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la loro congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni simili

Nel complesso le operazioni sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte e per tipologia e importo del finanziamento.

2.5. Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione

Alle operazioni oggetto del presente documento informativo si applicano le regole previste dalla Banca di Credito Popolare per le operazioni con Parti Correlate di maggiore rilevanza.

Gli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione in oggetto sono di seguito specificati:

- saggio di redditività adeguato rispetto al rischio creditizio assunto, quest'ultimo legato sia alla controparte affidata sia all'operazione conclusa
- la messa a disposizione di complessivi Euro 18.532.600 non ha effetti significativi sull'equilibrio finanziario della banca.

Le operazioni non rientrano nelle casistiche di cui agli artt. 70 e 71 del Regolamento emittenti adottato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 e ss.mm.ii. (acquisizioni o cessioni ovvero fusioni o scissioni considerate "significative").

2.6. Informazioni sull'eventuale variazione, in conseguenza dell'operazione, de compensi dei componenti del Consiglio di Amministrazione della banca e/o di società controllate

L'ammontare dei compensi dei componenti degli organi di amministrazione e controllo della Banca e della società da questa controllata non è destinato a variare in conseguenza dell'operazione.

2.7. Nel caso di operazioni ove le parti correlate coinvolte siano i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente, informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dai soggetti sopra individuati.

L'Ing Gennaro Moccia è detentore di n. 570 azioni ordinarie della Banca di Credito Popolare Scpa e dello strumento Obbligazione BCP 10/02/26 1,6% per un VN di € 500.000.

2.8. Indicazione degli organi e degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione

Le operazioni in oggetto sono state istruite dalla filiale di Napoli Via Ferraris, presso la quale sono attivi i rapporti. Le proposte sono state positivamente valutate dalle competenti strutture centrali e deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 24 marzo 2022.

Nella fase pre-deliberativa sono stati coinvolti gli Amministratori Indipendenti che hanno ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle caratteristiche delle operazioni e sulla loro correttezza e convenienza per la Banca. Gli Amministratori Indipendenti hanno espresso il loro parere favorevole, allegato alla presente.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto l'informativa sulle Operazioni di Maggiore Rilevanza, corredato dal parere preventivo dei Consiglieri Indipendenti.

Le operazioni sono state deliberate all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione, con astensione dell'esponente interessato.

2.9. Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da cumulo, ai sensi dell'art.5 comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società, indicazione delle informazioni di cui ai precedenti punti con riferimento a tutte le predette operazioni

Le operazioni non rientrano nella fattispecie di cui all'art. 5 comma 2 del Regolamento n. 17221.

Le operazioni si configurano come di maggiore rilevanza per effetto delle modalità di calcolo del controvalore previste dai Regolamenti Interni. In particolare, si è determinato il rapporto tra il totale accordato del Gruppo Moccia-Irme, comprensivo del nuovo fido in proposta, ed il Patrimonio di Vigilanza della Banca tratto dal più recente stato patrimoniale della Capogruppo.

Parere degli Amministratori Indipendenti in ordine all'Operazione di maggiore rilevanza coinvolgente il Gruppo Moccia

1. Descrizione dell'operazione

Gli Amministratori Indipendenti (prof. dott. Paolo Tartaglia Polcini e avv. Gian Luca Matarazzi, d'ora innanzi "AI") della Banca di Credito Popolare S.c.p.a. (d'ora innanzi "la Banca") sono chiamati ad esprimere il presente parere in merito alla i) Revisione ordinaria dei rapporti di affidamento esistenti con le società del Gruppo Moccia-Irme ed alle ii) Nuove richieste di linee di credito a revoca per finanziamento import di € 2.000.000 (duemilioni) e per oscillazione cambi di € 300.000 (trecentomila) a favore della Cementi Moccia S.p.A. In ragione di tali operazioni, il monte fidi complessivo accordato al Gruppo Moccia-Irme si attesterebbe in euro 18.532.600 (diciottomilionicinquacentotrentaduemilaseicento).

Il presente parere andrà allegato al "Documento informativo relativo ad operazioni di maggiore rilevanza con parti correlate", che sarà predisposto dalla Banca ai sensi dell'art. 5 e dell'Allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire al mercato apposita informativa sulle operazioni suddette che vedono, come controparti contrattuali della Banca, le società Cementi Moccia Spa, Moccia Irme Spa, Umbria Filler Srl, soggetti collegati all'esponente aziendale - Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione della Banca - Ing. Gennaro Moccia. Le operazioni si configurano, ai sensi del *Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari*, come di maggiore rilevanza in quanto, relativamente al Bilancio al 31/12/2020 (ultimo disponibile alla data odierna), il controvalore delle stesse calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente e applicabile, risulta superiore alla soglia del 5% del rapporto tra il controvalore dell'operazione e il patrimonio di vigilanza tratto dal più recente stato patrimoniale consolidato redatto dalla Capogruppo (indice di rilevanza del controvalore).

L'Ing. Gennaro Moccia è titolare di una partecipazione di maggioranza (54,46%) nella Capogruppo Moccia Irme Spa, presso la quale ricopre altresì la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione. Medesima carica è ricoperta dall'esponente presso le partecipate dalla Capogruppo, Umbria Filler Srl e Cementi Moccia Spa. Le società sono pertanto qualificabili come soggetti collegati alla parte correlata/esponente aziendale e, come tali, censiti dalla procedura Daisy di Almax in uso alla Banca per la gestione delle operazioni con parti correlate, ai sensi della vigente normativa e del "Regolamento delle operazioni con Soggetti Collegati" della Banca.

La struttura delle partecipazioni tra le Società interessate dall'operazione è la seguente:

Capogruppo: Moccia Irme Spa

Umbria Filler Srl: partecipata al 100% dalla Moccia Irme Spa

Cementi Moccia Spa: partecipata al 50% dalla Moccia Irme Spa

2. Dettaglio degli affidamenti proposti e delle condizioni economiche

OMISSIS

3. Analisi e valutazioni

I termini e le condizioni relativi alla proposta oggetto del presente parere sono stati oggetto di interlocuzioni degli AI con le competenti funzioni della Banca.

Gli Amministratori indipendenti hanno partecipato alla fase dell'istruttoria e richiesto chiarimenti e precisazioni in merito.

Le operazioni in proposta sono infine sfociate nel presente parere all'esito della riunione del 23 marzo

2022.

A conclusione della propria attività, gli Amministratori Indipendenti rilevano:

3.1 – sull’interesse/opportunità delle operazioni per la Banca, sua convenienza economica

L’interesse e l’opportunità per la banca di compiere le operazioni nei termini ipotizzati nella proposta sono da ricondurre alla logica del rischio/rendimento, tenuto conto del merito creditizio di cui gode il Gruppo e dell’andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca. In particolare, si riportano di seguito le valutazioni conclusive presenti nelle note informative prodotte dalla Direzione Crediti (a firma del Chief Lending Officer) e dalla Direzione Area Affari (a firma del Chief Commercial Officer), relative rispettivamente al merito creditizio e alla correttezza delle condizioni economiche.

MOCCIA IRME SPA

Parere CLO:

Tenuto conto delle evidenze istruttorie ed in relazione alla regolarità del rapporto confermato dal Rating andamentale AAA, del buon andamento economico - finanziario della CTP, con EWI regolare, si propone con parere favorevole il rinnovo delle LDC in rubrica. Si ritiene adeguato il presidio garantistico.

Parere CCO:

Nel complesso, le operazioni suindicate sono a regolate a condizioni di mercato, sono state concluse in applicazione di schemi standard e rispondono a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari standing, per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio.

CEMENTI MOCCIA SPA

Parere CLO:

Tenuto conto delle evidenze istruttorie ed in relazione alla regolarità del rapporto confermato dal Rating andamentale AAA, del buon andamento economico - finanziario della CTP, con EWI regolare, si propone con parere favorevole il rinnovo delle LDC in rubrica. Si ritiene adeguato il presidio garantistico.

Parere CCO:

Nel complesso, le operazioni suindicate sono a regolate a condizioni di mercato, sono state concluse in applicazione di schemi standard e rispondono a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari standing, per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio.

UMBRIA FILLER SRL

Parere CLO:

Tenuto conto delle evidenze istruttorie ed in relazione all'andamento economico-patrimoniale e finanziario della società regolare. Si propone con parere favorevole il rinnovo delle LDC in rubrica. Si ritiene adeguato il presidio garantistico.

Parere CCO:

Nel complesso, le operazioni suindicate sono a regolate a condizioni di mercato, sono state concluse in applicazione di schemi standard e rispondono a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari standing, per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio.

Nel 2021 le relazioni con i clienti hanno prodotto un margine di intermediazione totale di € 48.061,51, come da dati acquisiti dalla piattaforma del provider di servizi informatici CSE.

L’impianto garantistico appare adeguato.

4. CONCLUSIONI

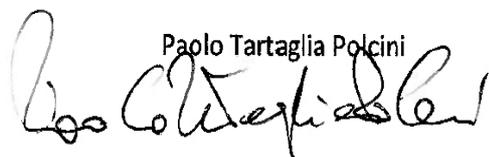
Gli AI,

- ricevute ed esaminate le analisi condotte dalle competenti funzioni della Banca, nonché tutti i

documenti e le informazioni necessarie a partecipare all'istruttoria ed a rilasciare un motivato parere;

- condivise le valutazioni circa l'interesse della Banca al compimento delle operazioni, nonché la convenienza e la correttezza sostanziale delle relative condizioni e dei termini delle stesse;
- valutata la congruità dei termini e condizioni delle operazioni;
- verificato il rispetto di tutti i limiti prudenziali previsti dalla normativa;
- verificato il rispetto della policy e delle procedure interne relative alla specifica operazione posta in essere, nonché l'osservanza delle procedure per il compimento di operazioni con i soggetti collegati,

esprimono parere favorevole alle operazioni stesse.

Paolo Tartaglia Polcini


Gian Luca Maffra
