

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.**

5 luglio 2022

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

sede Sociale e Direzione Generale
palazzo Vallelonga
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 della società Cementi Moccia Spa, soggetto collegato all’esponente aziendale - Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione della Banca - Ing. Gennaro Moccia. L’operazione si configura, 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 31/12/2021 (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

L’operazione in oggetto riguarda la rimodulazione tecnica, a parità di importo, dell’affidamento concesso a Cementi Moccia SpA di € 2.000.000,00, deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 24/03/22 solo quale finanziamento Import.

L’operazione evidenzia il conflitto di interesse riveniente dalla partecipazione dell’Ing. Gennaro Moccia (54,42%) nella Moccia Irme Spa, presso la quale ricopre altresì la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione. Medesima carica è ricoperta nella Cementi Moccia Spa, partecipata al 50% da Moccia Irme Spa.

In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la Banca connessi ai potenziali interessi che gli esponenti per conto proprio o di terzi, possono avere nell’operazione, 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

Richiesta di sostituzione della linea di credito di € 2.000.000,00, accordato solo quale finanziamento Import a favore della Cementi Moccia S.p.A. (assetto creditizio già deliberato con pef 64776 lo scorso 24/03 e soggetta agli obblighi pubblicitari ex Regolamento CONSOB n. 17221), con linea di credito di pari importo per Promiscuo Import per consentirne l’utilizzo anche per rilascio garanzie di firma ed apertura crediti

all'accettazione, ferma l'originaria linea di credito per oscillazione cambi di euro 300.000,00.

Il monte fidi complessivo accordato al Gruppo Moccia-Irme rimane pertanto invariato in euro 18.532.600 (diciottomilionicinquecentotrentaduemilaseicento).

Le caratteristiche, le modalità, i termini e le condizioni applicate alla linea di credito, periodicamente revisionata, sono di seguito elencate:

- (Nuovo fido promiscuo per l'importazione di € 2.000.000 a revoca): si conferma il tasso variabile pari a Libor3M maggiorato di uno spread di 1,25%, per l'utilizzo a breve termine in USD, e pari a Eur3m maggiorato di uno spread di 1,75%, per l'utilizzo a breve termine in euro, e commissioni di accensione e proroga pari allo 0,2% con un minimo di 100 euro; per l'eventuale operatività in lettere di credito, fideiussioni e avalli, le relative commissioni saranno fissate di volta in volta e, comunque, a condizioni di mercato;
- (Fido per oscillazione cambi 300.000 euro): tale fido consente di attivare operazioni a termine per la copertura dal rischio di cambio fino a una percentuale del 15% del finanziamento all'importazione ad esso collegato, di cui al precedente alinea, e prevede una commissione di intervento standard pari allo 0,15%, un con minimo di 2,60 euro.

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

La società Cementi Moccia Spa è soggetto connesso alla parte correlata-esponente aziendale - Vice Presidente Vicario della Banca di Credito Popolare Scpa - Ing. Gennaro Moccia.

L'esponente ricopre la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione sia nella Cementi Moccia Spa che nella Moccia Irme Spa, di cui detiene una partecipazione di maggioranza (54,42%). La Moccia Irme Spa è a sua volta detentrica di una partecipazione pari al 50% nella Cementi Moccia 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 la Società e dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca.

Finanziando la Cementi Moccia Spa, la Banca impiega la propria liquidità ad un saggio di rendimento allineato con i tassi di mercato e coerente con le caratteristiche di rischio del soggetto affidato.

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

L'affidamento in revisione, che non comporta alcun aumento ma solo una rimodulazione delle linee tecniche, è regolato 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. Il fido per oscillazione cambi è regolato alle condizioni standard di listino.

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, dei 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 30 giugno 2022.

Nella fase pre-deliberativa sono stati coinvolti gli Amministratori Indipendenti che hanno ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle caratteristiche dell'operazione e sulla sua 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 dell'accordato a tutti i soggetti connessi alla parte correlata Gennaro Moccia 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 la Cementi Moccia S.p.A.

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 richiesta di sostituzione della linea di credito di € 2.000.000,00, accordato solo quale finanziamento Import a favore della **Cementi Moccia S.p.A.** (assetto creditizio già deliberato con pef 64776 lo scorso 24/03), con linea di credito di pari importo per Promiscuo Import per consentirne l'utilizzo anche per rilascio garanzie di firma ed apertura crediti all'accettazione, ferma l'originaria linea di credito per oscillazione cambi di euro 300.000,00.

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.

L'operazione si configura, 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 31/12/2021 (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).

La Cementi Moccia Spa è partecipata al 50% dalla Moccia IRME Spa, quest'ultima è a sua volta partecipata in maggioranza (54.42%) dall'esponente Gennaro Moccia, Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione.

L'Ing. Gennaro Moccia ricopre presso la Moccia Irme Spa la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione. Medesima carica è ricoperta dall'esponente presso Cementi Moccia Spa. Quest'ultima è pertanto qualificabile come soggetto collegato alla parte correlata/esponente aziendale e, come tale, censita dalla procedura Daisy di Almaviva 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.

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 21 giugno 2022.

A conclusione della propria attività, gli Amministratori Indipendenti rilevano:

3.1 – sull’interesse/opportunità delle operazioni per la Banca, sua convenienza economica e rispetto limiti di rischio

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 Responsabile dell’Ufficio Concessione e Gestione Crediti) e dalla Direzione Area Affari (a firma del Chief Commercial Officer), relative rispettivamente al merito creditizio e alla correttezza delle condizioni economiche.

CEMENTI MOCCIA SPA

Parere Responsabile dell’Ufficio Concessione e Gestione Crediti:

Con riferimento a quanto indicato in richiesta si confermano le positive valutazioni già espresse nel parere emesso in occasione della precedente delibera (CAM 24/3/2022) allorquando fu concessa la LDC finanziamento import. L’attuale concessione comporta esclusivamente un ampliamento delle modalità di utilizzo della LDC rispetto a quanto previsto nella precedente, senza aggravio del rischio

Giudizio di sintesi: Favorevole

Parere CCO:

Nel complesso, le operazioni suindicate sono a 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... Infine, alla linea di credito promiscua in richiesta per il finanziamento all’importazione si applicano condizioni analoghe a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari dimensioni, operanti in settori simili e per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio. Il fido per oscillazione cambi è regolato alle condizioni standard di listino.

Parere CRO:

Conclusioni

Dall’analisi degli effetti prodotti e dalla concessione originaria (24 marzo 2022) e dalla successiva rimodulazione a favore della Cementi Moccia Spa, si evince un sostanziale rispetto dei limiti RAF afferenti il rischio di concentrazione

Nel 2021 le relazioni con la controparte Cementi Moccia hanno prodotto un margine di intermediazione totale di € 26.419,46, 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 Matarazzi
