

## **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.**

**30 novembre 2023**

**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, dei 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 verbale Comitato 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 sull’operazione perfezionata a favore della società Gargiulo & Maiello (di seguito “la Società”), parte correlata all’esponente aziendale - membro del Consiglio di Amministrazione della Banca - Roberto Raiola, ai sensi dell’art. 88 della Direttiva 2013/36/UE. 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 il controvalore dell’operazione calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente e applicabile, risulta superiore alla soglia del 5% del patrimonio di vigilanza tratto dal più recente stato patrimoniale (Bilancio al 31/12/2022), redatto dalla Capogruppo.

## **1. Avvertenze**

L’operazione in premessa evidenzia il conflitto di interesse riveniente dall’incarico di Presidente del Collegio Sindacale ricoperto presso la Società dall’esponente Roberto Raiola.

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**

Concessione Mutuo chirografario BT di € 900.000 durata 10 mesi quale rinnovo di analoga concessione scadenza 01/12/2023 da estinguere anticipatamente;

Conferma fido per anticipi vari di € 1.500.000 a revoca;

Mantenimento Medio Termine chirografario MCC di originari € 2.281.327 scadenza 01/06/2028;

Conferma Fido per disponibilità immediata assegni di € 1.100.000 a revoca;

Conferma Fido per anticipo crediti € 4.000.000 a revoca;

Conferma Fido per anticipo Sbf di € 400.000 a revoca;

Conferma Fido Elasticità di cassa di € 50.000 a revoca;

Conferma fido per anticipi tabulati di € 1.000.000 a revoca;

Conferma fido per plafond carta di credito di € 15.000 a revoca;

Importo dell'operazione – monte fidi € 12,14mln (Gruppo € 14,16mln ca) - Rilevanza operazione MAGGIORE.

La Società appartiene al Gruppo Maiello Giuseppe e controlla totalitariamente la Europrogetto Srl anch'essa affidata per un monte di fidi di € 1.51 mln.

Per la controllata EUROPROGETTO SRL trattasi di operazione di REVISIONE ORDINARIA FACILITAZIONI ACCORDATE

Conferma Fido Elasticità di cassa di € 10.000 a revoca;  
Conferma fido per anticipi Pos di € 1.000.000 scad. 16/04/2024;  
Conferma fido per Castelletto fidejussioni di € 500.000 a revoca garantito Pegno su CD di pari importo;

Garanzie: Fidejussione generica limitata ad € 1.500.000 a firma Gargiulo & Maiello Spa

### **Condizioni che regolano le operazioni**

Mutuo chirografario a breve termine di 900.000 euro: rifinanziamento con durata 10 mesi della operazione chirografaria modalità bullet di € 900.000 allo stesso tasso di interesse della operazione in scadenza il prossimo 1° dicembre, pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,60%, con rimborso bullet a scadenza. La commissione omnia (ovvero comprensiva della commissione di istruttoria e della commissione di gestione una tantum) che sarà applicata al momento della erogazione è pari allo 0,30%, la cui entità è analoga a una commissione di messa a disposizione fondi (CDF) per gli affidamenti a breve termine pari a 0,45% annui.

Per le condizioni relative alle proposte di conferme affidamenti si rimanda al documento pubblicato sul sito istituzionale [documento17012469.html](http://documento17012469.html) (bcp.it).

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

Parte correlata secondo i regolamenti interni ex art. 88 della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV), società nella quale l'esponente ricopre una carica sociale (ad es.: componente del CdA o del CS, CEO, AD, ecc.).

### **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.

Attraverso l'operazione la Banca di Credito Popolare Scpa 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**

Gargiulo & Maiello

Nel complesso, le operazioni suindicate 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, anche in considerazione dell'incremento dei margini registrati nell'anno in corso rispetto al 2022.

Le condizioni di tasso e commissione sono in linea con quelle applicate alla medesima controparte per i finanziamenti a breve termine; in particolare, tenendo conto della durata del finanziamento (effettivi 9 mesi), l'entità della commissione omnia applicata all'erogazione è analoga a una commissione di messa a disposizione fondi (CDF) per gli affidamenti a breve termine pari a 0,45% annui.

#### **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 di maggiore rilevanza con Parti Correlate.

Complessivamente il Gruppo risulta affidato con una esposizione superiore ai limiti del 5% dei fondi propri (trigger quantitativo). L'operazione di concessione del nuovo finanziamento di Euro 900mila, in sostituzione del mutuo chirografario già in essere e in scadenza a dicembre 2023, non modifica il livello di accordato e utilizzato a livello di Gruppo.

L'operazione è corredata dal parere favorevole della Funzione di Controllo dei Rischi - ai sensi del Regolamento interno per la gestione delle OMR - che ha stimato gli impatti dell'operazione sul profilo di rischio della Banca, quantificandone gli effetti sui principali indicatori RAF impattati rispetto ai livelli provvisori di fine settembre 2023.

La Funzione ha valutato che gli effetti prodotti dall'erogazione del nuovo finanziamento sui principali indicatori RAF, sono trascurabili, con conseguente rispetto dei limiti stabiliti dal Consiglio di Amministrazione.

Il saggio di redditività è adeguato rispetto al rischio creditizio assunto, questo ultimo legato sia alla controparte affidata sia all'operazione conclusa.

La conferma della messa a disposizione di euro 14,16mln a favore del gruppo Economico determina effetti non significativi sull'equilibrio finanziario della Banca, come emerge anche dalla verifica O.M.R. effettuata dalla funzione controllo rischi 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.**

Il Consigliere Raiola detiene n. 510 azioni Banca di Credito Popolare Scpa.

## **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 dal Gestore Corporate dell'Area Napoli Nord, i rapporti sono attivi presso la filiale di Nola. Le proposte sono state positivamente valutate dalle competenti strutture centrali e deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 23 novembre 2023.

Nella fase pre-deliberativa è stato coinvolto il Comitato Amministratori Indipendenti (di seguito CAI) che ha ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle caratteristiche delle operazioni e sulla loro correttezza e convenienza per la Banca. Il CAI ha espresso parere favorevole, allegato per estratto alla presente.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto l' informativa sulle Operazioni di Maggiore Rilevanza, corredata della medesima documentazione messa a disposizione degli Amministratori 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

## **ESTRATTO DEL PARERE**

### **COMITATO AMMINISTRATORI INDIPENDENTI**

#### **VERBALE N. 5 - SEDUTA DEL 23 NOVEMBRE 2023**

L'anno 2023, il giorno 23 del mese di novembre alle ore 9,00, si è riunito il Comitato Amministratori Indipendenti ("Comitato" o "CAI") della Banca di Credito Popolare ScpA ("Banca" o "BCP"), presso la Sede sociale di Corso Vittorio Emanuele, 92/100, Palazzo Vallelonga, Torre del Greco, convocato dal Presidente Avv. Gian Luca Matarazzi con comunicazione e-mail del 22 novembre 2023, per discutere del seguente ordine del giorno:

OMISSIS

#### **2) PARERE RELATIVO ALLE OPERAZIONI CON SOGGETTI DEL PERIMETRO UNICO: GARGIULO & MAIELLO SPA E EUROPROGETTO SRL**

Sono presenti: il Presidente del Comitato Avv. Gian Luca Matarazzi, i Signori Componenti Avv. Francesco Caia, Dott. Domenico Borriello e il Segretario Dott. Gaetano Pellegrino.

Il Presidente, con l'ausilio del Segretario, constatata la validità della riunione, apre la discussione sull'ordine del giorno.

OMISSIS

#### **2) PARERE RELATIVO ALLE OPERAZIONI CON SOGGETTI DEL PERIMETRO UNICO: GARGIULO & MAIELLO SPA E EUROPROGETTO SRL**

Il Comitato esamina le note informative sulle proposte di delibera creditizia di competenza del CDA relative alle società Gargiulo & Maiello SpA e Europrogetto Srl.

Entrambe le proposte rientrano nel Perimetro Unico definito dal Regolamento delle Operazioni con Parti Correlate, Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari

e, in particolare, integrano la fattispecie di cui all'art. 88 della CRD, poiché le società affidate dalla Banca sono collegate all'esponente Roberto Raiola, rispettivamente Sindaco Effettivo e Presidente del Collegio Sindacale delle predette.

OMISSIS

Il Comitato, valutati tutti gli elementi evidenziati nella informativa inerente alle proposte di rinnovo con incremento degli affidamenti in favore della Gargiulo & Maiello SpA e di revisione ordinaria degli affidamenti in favore della Europrogetto Srl e non avendo riscontrato lacune o inadeguatezze nella fase pre-deliberativa, esprime parere favorevole sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle condizioni applicate alle proposte in esame.

OMISSIS

Del che è verbale.

**F.to Il Segretario**

**F.to Presidente**