



**Progetto di Fusione per Incorporazione**

delle seguenti società

Banca di Credito Cooperativo di San Biagio Platani Soc. Coop.,

Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli Soc. Coop.,

Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano Soc. Coop.,

nella

Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta)

*redatto ai sensi dell'art. 2501-ter cod. civ.*

La "Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta) - Società Cooperativa" (di seguito anche solo "BCC "G. Toniolo" o "Banca incorporante" o "Incorporante") e le seguenti Banche di Credito Cooperativo:

- Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli - Società Cooperativa" (di seguito anche solo "BCC di Mussomeli" o "Banca incorporata" o "Incorporata"),
- Banca di Credito Cooperativo di San Biagio Platani - Società Cooperativa" (di seguito anche solo "BCC San Biagio o "Banca incorporata" o "Incorporata"),
- Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano - Società Cooperativa" (di seguito anche solo "BCC di Resuttano o "Banca incorporata" o "Incorporata"),

congiuntamente di seguito indicate anche come "le quattro Banche", a conclusione delle trattative e in conformità alle intese raggiunte, hanno concordemente deliberato, con decisioni dei rispettivi Consigli di Amministrazione del 16/03/2020 (BCC G. Toniolo e BCC di Mussomeli), 20/03/2020 (BCC di Resuttano), 26/03/2020 (delibera dei Commissari Straordinari della BCC San Biagio) di procedere a un'operazione di fusione per incorporazione (di seguito anche solo la "Fusione" o l'"Operazione"), e ciò dopo essersi date atto che:

- a) tale operazione di fusione si inserisce nel più ampio contesto di riassetto del Credito Cooperativo, in attuazione delle disposizioni di cui al D.L. in materia (DL del 14.02.2016, convertito in L. 8 aprile 2016, n.49, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale – serie generale – n. 87 del 14.04.2016);
- b) le quattro Banche hanno aderito al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea sottoscrivendo il contratto di coesione, rispettivamente in data 14/01/2019 (BCC G. Toniolo), in data 28/01/2019 (BCC di Mussomeli), in data 15/01/2019 (BCC San Biagio) e in data 18/01/2019 (BCC di Resuttano);
- c) l'integrazione delle quattro Istituzioni è guidata dalle rilevanti sinergie industriali e dall'opportunità di avviare una nuova Banca ben radicata sui territori storici di insediamento e capace, grazie alla maggiore dimensione, di rispondere efficacemente alle nuove sfide di mercato e regolamentari;
- d) le motivazioni dell'operazione sono ampiamente illustrate nelle relazioni dei Consigli di amministrazione alle rispettive assemblee;
- e) la Fusione è possibile poiché le quattro banche alla data di stipula dell'atto di fusione non sono sottoposte a procedure concorsuali né sono in liquidazione.

Tuttavia, poiché per legge non si può dare corso all'iscrizione nel registro delle imprese del progetto di fusione senza l'autorizzazione prevista dall'art. 57, comma 1 del D. Lgs. 385/1993, si precisa che il presente progetto di fusione, è stato redatto quale documento da allegare all'istanza finalizzata al rilascio della predetta autorizzazione da parte dell'Organo di Vigilanza.

Sono quindi fatte salve le variazioni, integrazioni, aggiornamenti del presente progetto così come dello Statuto qui allegato che dovessero essere eventualmente richiesti dall'Autorità di Vigilanza ai fini del rilascio della citata autorizzazione.

#### **Art. 1 - Dati generali delle Banche partecipanti alla Fusione**

Il progetto di fusione rappresentato nel presente documento redatto ai sensi dell'art. 2501-ter cod. civ. riguarda le seguenti Banche:

##### **A. Società incorporante - Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta) - Società Cooperativa:**

- Sede legale, amministrativa e Direzione Generale nel Comune di San Cataldo, Cap 93017, in provincia di Caltanissetta, in Corso Vittorio Emanuele n. 171;
- Capitale sociale, interamente versato, pari ad euro 97.193,76 alla data del 31 dicembre 2019, diviso in 37.672 azioni dal valore nominale di euro 2,58 ciascuna;
- Codice Fiscale n. 00055510853;
- Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA n. 15240741007 codice univoco 9GHPHLV;
- Società iscritta al Registro Imprese di Caltanissetta al n. 142 e R.E.A. CL/8952;
- Società Cooperativa a mutualità prevalente iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A164658;
- Codice ABI 08952, Società iscritta all'Albo Enti Creditizi al n. 193;
- Aderente al Gruppo bancario Cooperativo ICCREA, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;
- Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.;
- Aderente al Fondo nazionale di garanzia, al Fondo di garanzia degli Obbligazionisti, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo delle Banche di Credito Cooperativo ex art. 2-bis del D.L. n. 18 del 14.02.2016, conv. in L. n. 49 dell'8 aprile 2016;
- Sito Internet: <http://www.gtoniolodisancataldo.it/>

##### **B. Società Incorporata - Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli - Società Cooperativa:**

- Sede Legale, amministrativa e Direzione Generale nel Comune di Mussomeli, Cap 93014, in provincia di Caltanissetta, in P.le Concordato, 5

- Capitale sociale, interamente versato, pari ad euro 1.496,40 alla data del 31 dicembre 2019, diviso in 290 azioni dal valore nominale di euro 5,16 ciascuna;
- Codice Fiscale n. 00056550858
- Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA n. 15240741007
- Società iscritta al Registro Imprese di Caltanissetta al n.194 e R.E.A. CL/33783.
- Società Cooperativa a mutualità prevalente iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A160637.
- Codice ABI 08975 Società iscritta all'Albo Enti Creditizi al n. 1012
- Aderente al Gruppo bancario Cooperativo ICCREA, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;
- Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.
- Aderente al Fondo nazionale di garanzia, al Fondo di garanzia degli Obbligazionisti, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo delle Banche di Credito Cooperativo ex art. 2-bis del D.L. n. 18 del 14.02.2016, conv. in L. n. 49 dell'8 aprile 2016;
- Sito Internet: <http://www.bccmussomeli@mussomeli.bcc.it>

**C. Società Incorporata - Banca di Credito Cooperativo San Biagio Platani - Società Cooperativa:**

- Sede Legale, amministrativa e Direzione Generale nel Comune di San Biagio Platani, Cap 92020, in provincia di Agrigento, Piazza Massimo D'Azeglio, 1 - 1/A
- Capitale sociale, interamente versato, pari ad euro 2.750,28 alla data del 31 dicembre 2019, diviso in 533 azioni dal valore nominale di euro 5,16 ciascuna;
- Codice Fiscale n. 00098180847;
- Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA n. 15240741007;
- Società iscritta al Registro Imprese di Agrigento al n.108 e R.E.A. AG/102629;
- Società Cooperativa a mutualità prevalente iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A161952;
- Codice ABI 08800 Società iscritta all'Albo Enti Creditizi al n.3066
- Aderente al Gruppo bancario Cooperativo ICCREA, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;
- Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.
- Aderente al Fondo nazionale di garanzia, al Fondo di garanzia degli Obbligazionisti, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo delle Banche di Credito Cooperativo ex art. 2-bis del D.L. n. 18 del 14.02.2016, conv. in L. n. 49 dell'8 aprile 2016;
- Sito Internet: [www.bccsanbiagioplatani.it](http://www.bccsanbiagioplatani.it)

**D. Società Incorporata - Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano Soc. Coop.,**

- Sede Legale, amministrativa e Direzione Generale nel Comune di Resuttano, Cap 93010, in provincia di Caltanissetta, in Via Roma, 5;
- Capitale sociale, interamente versato, pari ad euro 998,46 alla data del 31 dicembre 2019, diviso in 387 azioni dal valore nominale di euro 2,58 ciascuna;
- Codice Fiscale n.00073560856
- Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, Partita IVA n.15240741007
- Società iscritta al Registro Imprese di Caltanissetta al REA n. 11760
- Società Cooperativa a mutualità prevalente iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A163529
- Codice ABI 08947 Società iscritta all'Albo Enti Creditizi al n. 1682
- Aderente al Gruppo bancario Cooperativo ICCREA, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari;
- Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Iccrea Banca S.p.a.
- Aderente al Fondo nazionale di garanzia, al Fondo di garanzia degli Obbligazionisti, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo delle Banche di Credito Cooperativo ex art. 2-bis del D.L. n. 18 del 14.02.2016, conv. in L. n. 49 dell'8 aprile 2016;
- Sito Internet: <http://www.bccresuttano.it>

Si precisa, inoltre, che nessuna delle quattro Banche ha emesso obbligazioni convertibili in azioni né altri strumenti finanziari partecipativi.

**Art. 2 - Tipologia giuridica della Fusione**

La Fusione viene realizzata mediante l'incorporazione della Banca di Credito Cooperativo San Giuseppe di Mussomeli, della Banca di Credito Cooperativo San Biagio Platani e della Banca di Credito Cooperativo Don Stella di Resuttano nella Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta). Si dà atto che verrà mantenuta l'attuale denominazione sociale della Banca incorporante, "Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta) - Società Cooperativa", e la sede legale ed amministrativa in San Cataldo Corso Vittorio Emanuele n.171.

### **Art. 3 - Data di riferimento delle situazioni patrimoniali**

La Fusione avrà luogo sulla base delle situazioni patrimoniali delle quattro Banche alla data del 31 dicembre 2019 oppure - se fosse necessario per rispettare la previsione dell'art. 2501-quater, 1° comma, c.c. - del 31 marzo 2020 o del 30 giugno 2020.

### **Art. 4 - Statuto della Banca incorporante post Fusione**

Dal momento che si produrranno gli effetti civili della Fusione, la Banca incorporante sarà regolata dalle norme dello Statuto, il cui testo viene allegato al presente documento (allegato A) quale parte integrante e sostanziale del progetto di fusione.

### **Art. 5 - Accordi istituzionali intercorsi tra i Consigli di Amministrazione delle Banche partecipanti alla fusione**

I Consigli di Amministrazione delle Banche partecipanti alla Fusione hanno assunto i seguenti accordi istituzionali.

Lo Statuto della Banca incorporante conterrà una norma transitoria atta a disciplinare la composizione del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo sia per il mandato in corso al momento della decorrenza giuridica della fusione, con scadenza 2022, sia per i due immediatamente successivi, con scadenza 2028.

In particolare:

- il numero dei componenti il CdA della Banca incorporante passa da nove a undici; di questi, un componente sarà proveniente dalla base sociale della BCC San Giuseppe di Mussomeli ed un componente sarà proveniente dalla base sociale della BCC Don Stella di Resuttano; per il mandato in corso al momento della decorrenza giuridica della fusione l'integrazione di tali esponenti avverrà tramite cooptazione;
- il componente espressione della BCC San Biagio Platani, stante la procedura in corso di amministrazione straordinaria, sarà cooptato nel consiglio entro sei mesi dalla data di efficacia della fusione;
- il Presidente ed il Vice Presidente del Cda e i rimanenti amministratori saranno espressione della BCC Toniolo di San Cataldo;
- il numero dei componenti il Comitato Esecutivo della Banca incorporante rimane invariato a cinque; di questi, un componente, al quale sarà anche conferito l'incarico di Vice Presidente dell'organo de quo, sarà proveniente dalla base sociale della BCC San Giuseppe di Mussomeli; gli altri componenti saranno provenienti dalla base sociale della BCC G. Toniolo di San Cataldo;
- all'attuale Presidente della BCC San Giuseppe di Mussomeli sarà conferito il titolo di "Presidente Onorario" ai sensi dello Statuto della BCC incorporante.

A tal fine nelle assemblee di rinnovo degli organi sociali della banca incorporante del 2023 e del 2026 i soci di ciascuna banca incorporata (iscritti nel libro soci il giorno di efficacia della fusione) saranno chiamati ad eleggere esclusivamente il nominativo del socio espressione della propria base sociale: la base sociale della ex BCC San Giuseppe di Mussomeli eleggerà il proprio rappresentante in seno al Consiglio di Amministrazione della BCC G. Toniolo di San Cataldo, così egualmente i soci della ex BCC Don Stella di Resuttano (un amministratore) e della ex BCC San Biagio Platani (un amministratore). I soci della BCC Toniolo saranno chiamati ad eleggere i propri otto amministratori in seno al Consiglio di Amministrazione e tra questi il Presidente ed il Vice Presidente, nonché il Presidente del Collegio sindacale, i sindaci effettivi ed i sindaci supplenti.

Dal momento che si produrranno gli effetti civili della fusione, la Direzione Generale della Banca resterà affidata alla Banca aggregante.

### **Art. 6 - Rapporto di cambio delle azioni**

Nella determinazione del rapporto di cambio delle azioni ci si attiene tassativamente alle disposizioni contenute negli statuti delle quattro Banche, a norma dei quali:

- le riserve non possono essere distribuite tra i soci durante la vita della Banca (art. 15 dello statuto delle quattro Banche);
- in caso di scioglimento della Banca, la somma che risulti disponibile alla fine della liquidazione viene devoluta ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione (art. 11, L. 31.1.1992, n. 59), con le modalità previste dalla legge (art. 51 dello statuto delle quattro Banche);
- in caso di recesso, esclusione o morte del socio, la liquidazione della quota sociale viene effettuata per un importo che non può mai essere superiore all'ammontare versato e all'eventuale sovrapprezzo, restando esclusa ogni pretesa sul patrimonio sociale comunque costituito (art. 15 dello statuto delle quattro Banche).

Si evidenzia, inoltre, che la Banca incorporante non possiede, neppure per il tramite di società fiduciarie o di interposta persona, azioni delle Banche incorporate, le quali, a loro volta, non possiedono, neanche per il tramite di società fiduciarie o di interposta persona, azioni della Banca incorporante.

Progetto di Fusione redatto ai sensi dell'art. 2501-ter cod. civ.

Premesso che il capitale sociale della Banca incorporante è costituito da azioni del valore nominale di Euro 2,58 ciascuna e che il capitale sociale delle Banche incorporate è costituito rispettivamente da azioni del valore nominale di:

- Euro 5,16 ciascuna per la BCC San Giuseppe di Mussomeli
- Euro 5,16 ciascuna per la BCC San Biagio Platani
- Euro 2,58 ciascuna per la BCC Don Stella di Resuttano

tanto premesso, il rapporto di cambio delle azioni delle quattro società cooperative viene determinato alla pari, senza alcun riferimento all'entità relativa ai netti patrimoniali delle società stesse e senza, quindi, riconoscere alcun conguaglio in denaro. In particolare, viene riconosciuto il seguente rapporto di cambio:

- ai soci della Banca incorporante per n. 1 (una) azione posseduta sarà assegnata n. 1 (una) azione della Banca risultante dalla Fusione;
- ai soci della incorporata BCC San Giuseppe di Mussomeli Banca per n. 1 (una) azione posseduta saranno assegnate n. 2 (due) azioni della Banca risultante dalla Fusione;
- ai soci della incorporata BCC San Biagio Platani per n. 1 (una) azione posseduta saranno assegnate n. 2 (due) azioni della Banca risultante dalla Fusione;
- ai soci della incorporata BCC Don Stella di Resuttano per n. 1 (una) azione posseduta sarà assegnata n. 1 (una) azione della Banca risultante dalla Fusione.

#### **Art. 7 - Modalità di assegnazione delle azioni - Iscrizione nel libro soci**

Con la premessa che il capitale sociale della Banca incorporante sarà aumentato di importo pari al capitale delle Banche incorporate, in base al valore nominale come da perizia di stima, a seguito del perfezionamento dell'operazione di fusione, la Banca incorporante provvederà a:

- riconoscere ai soci delle Banche partecipanti alla Fusione i diritti amministrativi e patrimoniali derivanti dal possesso delle nuove azioni assegnate in base al rapporto di cambio alla pari sopra indicato. In merito, si fa presente che in base a quanto previsto dall'Art. 21 dello Statuto, la Banca incorporante non emetterà titoli azionari e la qualità di socio risulterà dall'iscrizione nel libro dei soci;
- mettere a disposizione dei soci le azioni di nuova emissione a partire dal primo giorno lavorativo successivo nel quale avviene l'ultima delle iscrizioni previste dall'art. 2504 c.c. (data di decorrenza giuridica della fusione).

#### **Art. 8 - Decorrenza della partecipazione agli utili delle azioni concambiate**

Le azioni della Banca incorporante assegnate ai soci delle Banche incorporate matureranno il diritto di partecipazione agli utili con decorrenza dalla data di efficacia della Fusione, stabilita come di seguito indicato.

#### **Art. 9 - Efficacia della Fusione**

Ai fini civilistici, la fusione avrà decorrenza, ai sensi dell'art. 2504-bis secondo comma del codice civile, a partire dall'ultima iscrizione nel registro delle imprese dell'atto di fusione, ovvero dall'eventuale data successiva stabilita nell'atto di fusione. Ai fini contabili, le attività e passività della Banca Incorporante saranno imputate al bilancio della società incorporante a far data dal 01 ottobre 2020 rispetto alla situazione di chiusura del 30 settembre 2020. Per Bcc S. Biagio Platani, tale data corrisponde alla data di chiusura del Bilancio derivante dall'Amministrazione Straordinaria.

Dalla medesima data decorreranno altresì gli effetti fiscali ai sensi dell'art. 172, nono comma, del DPR 917/1986.

#### **Art. 10 - Effetti della Fusione**

Dalla data in cui si produrranno gli effetti civilistici della Fusione, la Banca Incorporante subentrerà in pieno diritto, ai sensi dell'art. 2504 bis, primo comma, del Codice Civile, in tutti i beni, crediti, garanzie, diritti, rapporti giuridici e posizioni giuridiche di qualunque natura e valore costituenti le attività delle società incorporate, come pure in tutti gli obblighi e passività di qualsiasi natura, proseguendo in tutti i rapporti, anche processuali, anteriori alla data suddetta. Per effetto della Fusione cesseranno le cariche dei componenti del Consiglio di Amministrazione del Collegio Sindacale e del Collegio dei probiviri delle Banche incorporate.

A seguito dell'operazione di fusione, si manterrà lo stesso codice ABI utilizzato dalla Banca di Credito Cooperativo "G. Toniolo" di San Cataldo (Caltanissetta) che risulta essere 08952.

Il personale delle Banche incorporate verrà inserito alle dipendenze della Banca Incorporante, nel rispetto delle procedure a riguardo previste dalla normativa primaria e dalla contrattazione collettiva di categoria.

#### **Art. 11 - Esclusione di trattamenti differenziati**

Progetto di Fusione redatto ai sensi dell'art. 2501-ter cod. civ.

Con riferimento ai punti 7) e 8) del primo comma dell'art. 2501-ter cod. civ., si precisa che, non esistendo particolari categorie di soci, resta escluso qualsiasi trattamento differenziato da riservarsi a questi ultimi né vengono previsti particolari vantaggi a favore degli amministratori delle Banche partecipanti alla Fusione.

#### **Art. 12 - Richiami normativi e condizioni dell'operazione**

La Fusione sarà effettuata nel pieno rispetto delle disposizioni del codice civile e del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), così come della normativa fiscale e di ogni altra vigente disciplina applicabile, ferme le competenze attribuite dalla legge e dal contratto di coesione ad Iccrea Banca S.p.A., capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo di appartenenza di entrambe le Banche partecipanti alla Fusione. Il perfezionamento della Fusione è subordinato all'ottenimento delle necessarie autorizzazioni e/o nulla osta da parte della competente Autorità di Vigilanza, nonché all'approvazione del progetto di fusione da parte delle assemblee straordinarie delle quattro Banche.

Resta salvo ogni aggiornamento, anche numerico, variazione e/o integrazione del presente progetto nonché dell'allegato statuto sociale eventualmente richiesti dall'Autorità di Vigilanza ovvero in sede di iscrizione nel Registro delle Imprese.

Il presente progetto di fusione, approvato dai Consigli di Amministrazione delle quattro società cooperative, sarà depositato per l'iscrizione nei Registri delle Imprese di Caltanissetta e di Agrigento e pubblicato sul sito internet delle quattro Banche partecipanti alla Fusione almeno un mese prima della data fissata per le deliberazioni assembleari, nonché depositato in copia nelle sedi legali ed amministrative di ciascuna Banca, unitamente:

- alle relazioni degli amministratori ai sensi dell'art. 2501-quinquies del Codice Civile;
- alla relazione dell'esperto ai sensi dell'art. 2501-sexies del Codice Civile;
- alle copie dei bilanci degli ultimi tre esercizi delle Banche partecipanti alla Fusione, con le relative relazioni dei soggetti cui compete l'amministrazione e la revisione legale;
- alle situazioni patrimoniali delle Banche partecipanti alla Fusione ai sensi dell'art. 2501-quater del Codice Civile.

#### **Allegati:**

**Allegato "A"** - *Statuto Sociale della Banca di Credito Cooperativo G. Toniolo di San Cataldo*

Il Commissario Straordinario  
Della Bcc di San Biagio Platani

