

N.8.519 di rep.

N. 4.379 di racc.

**Atto di fusione per incorporazione**

REPUBBLICA ITALIANA

L'anno 2011 (duemilaundici),  
il giorno 19 (diciannove)  
del mese di dicembre,  
in Milano, in via Agnello n. 18.

Avanti a me **Carlo Marchetti**, notaio in Milano, iscritto presso il Collegio Notarile di Milano, sono comparsi i Signori:

- **FUMAGALLI ROMARIO Aldo**, nato a Milano il 23 aprile 1958, domiciliato per la carica in Milano, piazza San Fedele n. 4, il quale dichiara di intervenire al presente atto e di stipulare, non in proprio, ma nella sua veste di Presidente del Consiglio di Amministrazione e, come tale, in legale rappresentanza della società per azioni quotata denominata:

**"Credito Artigiano - Società per Azioni"**

con sede legale in Milano, piazza San Fedele n. 4, capitale sociale euro 346.802.148,00 interamente versato, codice fiscale e numero di iscrizione presso il Registro delle Imprese di Milano: 00774500151, iscritta al R.E.A. di Milano al n. 349722, iscritta all'Albo delle Banche al n. 4440, società del Gruppo Bancario Credito Valtellinese (iscritto all'Albo dei gruppi bancari con il cod. n. 5216.7), società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del *Credito Valtellinese s. c.*, (di seguito, anche: la "**Società Incorporante**" o "**Credito Artigiano**"), munito degli occorrenti poteri per quanto *infra* anche in esecuzione della delibera dell'Assemblea Straordinaria della predetta società del 25 novembre 2011 di cui al verbale in pari data n. 8.445/4.335 di mio rep. (in corso di registrazione);

- **GIACOBBI Francesco**, nato a Spoleto (PG) il 30 gennaio 1942, domiciliato per la carica in Fano (PU), piazza XX Settembre n. 19,

il quale dichiara di intervenire al presente atto e di stipulare, non in proprio, ma nella sua veste di Presidente del Consiglio di Amministrazione e, come tale, in legale rappresentanza della società per azioni denominata:

**"Carifano - Cassa di Risparmio di Fano S.p.A."**

con sede legale in Fano (PU), piazza XX Settembre n. 19, capitale sociale euro 77.289.674,04 interamente versato, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione presso il Registro delle Imprese di Pesaro e Urbino: 00129820411, iscritta al R.E.A. di Pesaro e Urbino al n. 116810, iscritta all'Albo delle Banche al n. 5144, società del Gruppo Bancario Credito Valtellinese (iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con il cod. n. 5216.7), società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del *Credito Valtellinese s. c.*, (di seguito, anche: la "**Società Incorporanda**", la "**Società Incorporata**" o "**Carifano**"),

munito degli occorrenti poteri per quanto *infra* anche in esecuzione della delibera dell'Assemblea Straordinaria della predetta società del 25 novembre 2011 di cui al verbale in pari data n. 8.443/4.334 di mio rep. (in corso di registrazione).

(Le deliberazioni assembleari del 25 novembre 2011 sopra citate di seguito, anche, collettivamente: le "**Deliberazioni**"). E quindi detti Componenti, della identità personale dei quali lo notaio sono certo, nelle rispettive sopraindicate rappresentanze,

premesse che:

a) i Consigli di Amministrazione delle società di cui sopra, nel contesto del nuovo Piano Strategico 2011 - 2014 del Gruppo Creval approvato in data 22 febbraio 2011 dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo *Credito Valtellinese s.c.*, ebbero ad approvare, in data 9 agosto 2011, un'articolata operazione di fusione per l'incorporazione in Credito Artigiano di Carifano (di seguito, anche: la "**Fusione CA II**" o la "**Fusione**"), predisponendo il relativo progetto (di seguito: il "**Progetto**"), assumendo quali situazioni patrimoniali di riferimento, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2501-quater del Codice Civile, le rispettive situazioni patrimoniali al 30 giugno 2011 per entrambe le società partecipanti alla Fusione;

b) nell'ambito del Piano Strategico sopra illustrato si colloca, altresì, in particolare e tra l'altro, oltre alla Fusione CA II, successivamente e quasi contestualmente all'efficacia della stessa, il **Conferimento CRF**: vale a dire il conferimento, da parte dell'Incorporante Credito Artigiano alla "**Nuova Carifano S.p.A.**", con sede legale e Direzione Generale in Fano (PU), piazza XX Settembre n. 19, capitale sociale euro 6.300.000,00 interamente versato, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione presso il Registro delle Imprese di Pesaro e Urbino: 02464210414, iscritta al R.E.A. di Pesaro e Urbino al n. 183828, del ramo di azienda avente ad oggetto l'attività bancaria della Incorporanda Carifano, limitatamente agli sportelli attivi nelle regioni Marche e Umbria;

c) il Conferimento CRF si prevede verrà stipulato in data odierna (successivamente alla stipula del presente atto), con efficacia dal 1° gennaio 2012 in un momento immediatamente successivo a quello di efficacia della Fusione CA II di cui al presente atto;

d) il Progetto, contenente quanto previsto dalla legge, è stato depositato presso le rispettive sedi sociali delle società partecipanti alla Fusione entro il trentesimo giorno precedente le rispettive Assemblee sopra citate del 25 novembre 2011;

e) ai sensi dell'art. 57 del D. Lgs. 385/93, la Banca d'Italia, in data 18 ottobre 2011, con provvedimento n.

0861398/11, in riscontro all'istanza avanzata dalla Capogruppo *Credito Valtellinese s.c.*, ha autorizzato l'operazione di fusione di cui al Progetto;

**f)** il Progetto è stato quindi iscritto:

- in data 19 ottobre 2011, presso il Registro delle Imprese di Milano, per *Credito Artigiano*; e

- in data 20 ottobre 2011, presso il Registro delle Imprese di Pesaro e Urbino, per *Carifano*;

**g)** ai sensi dell'art. 2501-*quinquies* del Codice Civile, i Consigli di Amministrazione di ciascuna delle società partecipanti alla Fusione hanno redatto una Relazione (allegata ai rispettivi e sopra citati verbali assembleari) in cui, in particolare e tra l'altro, sono stati illustrati i criteri con cui è stato calcolato il rapporto di cambio di cui *infra*;

**h)** è stata predisposta, ai sensi dell'art. 2501-*sexies* del Codice Civile, la relazione sulla congruità del rapporto di cambio delle azioni relativo alla Fusione redatta dalla società di revisione *Reconta Ernst & Young S.p.A.* (pure allegata ai rispettivi e sopra citati verbali assembleari), quale esperto comune nominato, ai sensi dell'articolo 2501-*sexies* del Codice Civile, dal Tribunale di Milano;

**i)** la documentazione di cui all'art. 2501-*septies* del Codice Civile è stata tempestivamente depositata presso le sedi sociali delle società partecipanti alla Fusione nei termini di legge e resa altresì disponibile sul sito internet del *Credito Artigiano* ai sensi dell'articolo 125-*quater* del D. Lgs. 24.2.1998 n. 58;

**j)** il Documento Informativo redatto ai sensi dell'articolo 70, comma 4, del Regolamento approvato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato, relativo alla Fusione oggetto del presente atto, è stato depositato presso la Consob mediante collegamento con il meccanismo di stoccaggio autorizzato e messo a disposizione del pubblico presso la sede legale del *Credito Artigiano*, in Milano, piazza San Fedele n. 4, sul sito internet di *Credito Artigiano* ([www.creval.it](http://www.creval.it)), nonché di Borsa Italiana S.p.A. ([www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it));

**k)** con le Deliberazioni del 25 novembre 2011 le società partecipanti alla Fusione hanno deliberato di approvare il Progetto, come sopra debitamente autorizzato dalla Banca d'Italia, iscritto presso i competenti Registri delle Imprese ed allegato ai relativi verbali, secondo le modalità tutte di cui al Progetto;

**l)** le Deliberazioni sono state iscritte, rispettivamente:

- in data 29 novembre 2011, presso il Registro delle Imprese di Pesaro e Urbino, per *Carifano*; e

- in data 1 dicembre 2011, presso il Registro delle Imprese di Milano, per *Credito Artigiano*;

**m)** come previsto nel Progetto, la più volte citata Assemblea Straordinaria del 25 novembre 2011 della Società Incorporante

ha altresì deliberato un aumento del capitale sociale, in via scindibile, fino ad un massimo di euro 429.184.552,50 - e così per massimi euro 82.382.404,50 - da attuarsi mediante emissione di massime n. 74.893.095 nuove azioni ordinarie da nominali euro 1,10 ciascuna, da riservare in via esclusiva a servizio del concambio delle azioni della Società Incorporanda in circolazione alla data di efficacia della Fusione, con conseguente modifica, con effetto dalla data di efficacia della Fusione stessa, dell'articolo 6 dello Statuto Sociale;

n) è decorso il termine di quindici giorni di cui al combinato disposto dell'art. 2503 del Codice Civile e dell'art. 57, terzo comma, del D. Lgs. 385/93 dall'ultima delle iscrizioni delle Deliberazioni, e pertanto si può, non essendo intervenute opposizioni nei termini di legge, come i Componenti espressamente dichiarano e confermano, addivenire alla attuazione della Fusione.

Premesso altresì che:

o) alla data odierna la Società Incorporante non possiede azioni della Società Incorporanda, nè quest'ultima possiede azioni proprie;

p) avendo avuto efficacia l'aumento gratuito del capitale sociale della Società Incorporante quale menzionato nel Progetto, il valore nominale delle azioni della medesima Società Incorporante è oggi pari ad euro 1,10.

Tutto quanto sopra premesso

i Componenti, in attuazione delle rispettive Deliberazioni del 25 novembre 2011, nelle rispettive sopraindicate rappresentanze, convengono quanto segue.

**ATTUAZIONE DELLA FUSIONE**

1.) (Attuazione della fusione) - In attuazione del Progetto (qui nuovamente allegato sotto "A") approvato dalle rispettive Assemblee Straordinarie, le società Credito Artigiano e Carifano si dichiarano e riconoscono fuse mediante incorporazione

in

"Credito Artigiano - Società per Azioni"

con sede legale in Milano, piazza San Fedele n. 4

di

"Carifano - Cassa di Risparmio di Fano S.p.A."

con sede legale in Fano (PU), piazza XX Settembre n. 19

2.) (Annullamento delle azioni - Concambio) - Conformemente alle previsioni del Progetto, la Fusione viene attuata sulla base delle rispettive situazioni patrimoniali al 30 (trenta) giugno 2011 (duemilaundici) citate in premessa e secondo le modalità tutte indicate nel Progetto stesso, giusta anche quanto sopra precisato nelle premesse o) e p) del presente atto, e così con aumento del capitale sociale della Società Incorporante Credito Artigiano sino ad euro 429.184.552,50 (quattrocentoventinovemilioni centottantaquattromilacinquecentocinquantadue/50) a servizio del concambio di tutte le n.

14.978.619 (quattordicimilioninovecentosettantottomilaseicentododiciannove) azioni della Società Incorporata e così per complessivi euro 82.382.404,50 (ottantaduemilioneitrecentottantaduemilaquattrocentoquattro/50), mediante emissione di complessive n. 74.893.095 (settantaquattromilionioctocentonovantatremilanovantacinque) nuove azioni ordinarie Credito Artigiano del valore nominale di euro 1,10 (uno/10) ciascuna, da riservare, senza conguagli in denaro, agli azionisti della Società Incorporata in base al seguente rapporto di cambio:

- n. 5 (cinque) azioni ordinarie della Società Incorporante di nuova emissione, del valore nominale di euro 1,10 (uno/10) ciascuna, per ogni azione ordinaria della Società Incorporata del valore nominale di euro 5,16 (cinque/16) ciascuna.

**3.) (Modalità di assegnazione delle azioni della Società Incorporante)** - Le azioni ordinarie Credito Artigiano di nuova emissione da attribuire in concambio, che saranno negoziate sul Mercato Telematico Azionario al pari delle azioni ordinarie CA attualmente in circolazione, saranno messe a disposizione degli azionisti destinatari di Carifano secondo le modalità proprie delle azioni dematerializzate accentrate presso la Monte Titoli S.p.A.

**4.) (Data dalla quale le azioni Credito Artigiano di nuova emissione partecipano agli utili)** - Le azioni ordinarie della Società Incorporante di nuova emissione attribuite in concambio delle azioni della Società Incorporata, avranno godimento regolare.

**5.) (Effetti contabili e fiscali)** - Le operazioni della Società Incorporata saranno imputate al bilancio della Società Incorporante a decorrere dalla data di efficacia della Fusione di cui al successivo punto 6.).

Dalla stessa data decorreranno anche gli effetti fiscali.

**6.) (Effetti verso i terzi)** - Fermo quanto sopra, la Fusione avrà effetto verso i terzi, compiute comunque le iscrizioni del presente atto come prescritto dall'art. 2504-bis del Codice Civile, a decorrere dal giorno 1° (primo) gennaio 2012 (duemiladodici) in un momento immediatamente antecedente a quello di efficacia del Conferimento CRF.

**7.) (Cessazione degli organi della Società Incorporata)** - Dal momento di efficacia verso i terzi della Fusione (di cui sopra al precedente punto 6.), pertanto, cesseranno con la Società Incorporata anche i suoi organi sociali, ferma comunque la validità ed efficacia di ogni atto, anche di disposizione, sino a tal momento compiuto in nome e per conto della Società Incorporata, anche se posto in essere successivamente alle Deliberazioni od alle situazioni patrimoniali assunte a base della Fusione.

#### SUCCESSIONE E PROSECUZIONE DEI RAPPORTI

**8.) (Successione e prosecuzione dei rapporti da parte dell'Incorporante)** - (A) In conseguenza della Fusione la Società Incorporante Credito Artigiano assume di pieno diritto e sen-

za soluzione di continuità, ai sensi dell'art. 2504-bis del Codice Civile, tutti i beni immobili, mobili, materiali ed immateriali, valori mobiliari e strumenti finanziari e quote di partecipazione in società ed enti, situazioni possessorie e di fatto, diritti, interessi legittimi, aspettative, privilegi, crediti, ragioni, azioni, contanti e valori bollati, valuta estera, attività in genere, anche in pendenza e formazione, della Società Incorporata in proprietà, titolarità, disponibilità anche a titolo di deposito per gestione o in fideiussione, od ad quali sia legittimata, verso qualsiasi soggetto anche pubblico e quale che sia la fonte ed anche se acquisiti o sorti in data posteriore alle Deliberazioni od alla data cui si riferiscono le situazioni patrimoniali assunte a base della Fusione.

Tutti i beni e i diritti si intendono assunti dalla Società Incorporante, che prosegue senza soluzione di continuità nella stessa posizione della Società Incorporata, con ogni pertinenza o accessorio, con ogni relativo privilegio e garanzia, anche reale (che manterranno validità e grado esistente), diritto, onere, servitù, vincolo. Si precisa, al riguardo, che, ai sensi dell'art. 57, quarto comma, del D. Lgs. 385/1993, i privilegi e le garanzie di qualsiasi tipo, da chiunque prestate o comunque esistenti, a favore della Società Incorporata conservano la loro validità e il loro grado senza bisogno di alcuna formalità o annotazione, a favore della Società Incorporante.

**(B)** Sempre in conseguenza della Fusione, e corrispondentemente, la Società Incorporante assume *ipso iure*, tutte le passività, debiti, obblighi, impegni, oneri, gravami, garanzie concesse, posizioni passive in genere della Società Incorporata.

**(C)** La Società Incorporante prosegue altresì tutti i rapporti giuridici, convenzioni, polizze, depositi, contratti, patti, anche parasociali, con riferimento alle quote di partecipazione in società ed enti, e negozi definitivi o preliminari (compresi, ovviamente, anzitutto i contratti, e rapporti attivi e passivi relativi all'esercizio delle proprie attività, i contratti di lavoro, di assicurazione, di locazione, anche finanziaria, di utenza, ecc.), anche in pendenza e in formazione, in corso presso la Società Incorporata.

**(D)** La prosecuzione da parte della Società Incorporante dei rapporti contrattuali intrattenuti dalla Società Incorporata ha pure per oggetto i mandati o procure in essere ed i correlati poteri, anche di rappresentanza e di firma, conferiti, poteri che, occorrendo, vengono comunque qui confermati.

**(E)** La Società Incorporante subentra pure nelle controversie riferibili alla Società Incorporata, di qualunque natura e ovunque radicate, nei confronti di qualsiasi soggetto e quale che sia la loro fonte, ed anche se acquisiti o sorti in data posteriore alle Deliberazioni od alla data cui si riferiscono

le situazioni assunte a base della Fusione, proseguendo pertanto in tutti i relativi rapporti processuali.

(F) La Società Incorporante, ancora, subentra *ipso iure*, anche nei confronti di enti pubblici territoriali e di pubbliche amministrazioni centrali e periferiche in tutte le concessioni, registrazioni, autorizzazioni, permessi, licenze, esoneri, agevolazioni, riconoscimenti di cui sia titolare la Società Incorporata o che siano in corso di rilascio od istruttoria, con ogni conseguente diritto, interesse, aspettativa.

(G) Tutto quanto sopra di guisa che la Società Incorporante possa senz'altro e senza soluzione di continuità proseguire in ogni attività, gestione, situazione, rapporto, come se fin dall'origine di spettanza e riferibili alla Società Incorporante.

Il tutto, beninteso, sia per l'Italia sia per l'estero.

9.) **(Personale)** - Con l'efficacia della Fusione, il personale della Società Incorporata proseguirà il proprio rapporto di lavoro con la Società Incorporante, conservando i diritti derivanti dall'anzianità raggiunta e mantenendo i livelli retributivi e di inquadramento in atto, così come le singole posizioni pensionistiche, anche integrative ed aziendali.

Viene dato atto che le procedure sindacali sono state espletate nei termini previsti dalla normativa vigente.

10.) **(Particolari cespiti)** - In particolare si dà espressamente atto, anche ai fini delle necessarie formalità, che nel compendio del patrimonio della Società Incorporata del quale, per effetto della Fusione, diviene titolare, senza soluzione di continuità, la Società Incorporante, vi sono pure:

(i) i beni immobili di cui alle relative visure catastali che al presente atto si allegano in unico fascicolo sotto "B";

(ii) gli autoveicoli (dotati dei relativi apparati Telepass) di cui agli elenchi che al presente atto si allegano in unico fascicolo sotto "C";

(iii) le partecipazioni descritte nell'allegato "D".

Fatta tuttavia avvertenza che le descrizioni di cui sopra non hanno valore tassativo, restando pertanto senz'altro assunto ed acquisito alla Società Incorporante, senza necessità di specifici atti integrativi, ogni e qualsiasi bene, anche se non menzionato, in quanto compreso nel patrimonio della Società Incorporata. Rimane peraltro in facoltà della Società Incorporante procedere, ai soli fini dell'espletamento delle correlate formalità pubblicitarie, ad uno o più atti di identificazione di beni, diritti, posizioni contrattuali compresi nel patrimonio della Società Incorporata.

11.) **(Autorizzazioni)** - Viene sin d'ora espressamente autorizzata l'esecuzione da parte dei rappresentanti ed incaricati della Società Incorporante di tutti gli eventuali occorrenti trapassi, annotamenti, trascrizioni, volture, intavolazioni, cambi di intestazione alla Società Incorporante presso

ogni Ufficio del Territorio, Ufficio Tavolare, Pubblico Registro in genere, libro, ufficio, pubblico e privato, italiano od estero, dipendenti dal presente atto o da successivi atti integrativi o identificativi per qualsiasi bene, anche immobile, diritto, anche reale, licenza, permesso, concessione, autorizzazione, registrazione, contratto, domanda, valore mobiliare e per quanto altro già intestato o riferibile alla Società Incorporata.

Il tutto con esonero dei competenti signori Conservatori o preposti ai rispettivi Uffici da ogni loro responsabilità per l'esecuzione del presente atto.

#### **AUMENTO DEL CAPITALE SOCIALE E STATUTO DELL'INCORPORANTE**

12.) **(Statuto)** - Il testo di Statuto Sociale della Società Incorporante Credito Artigiano che avrà efficacia al momento della efficacia della presente Fusione è quello che al presente atto si allega sotto "E", anche ai fini del deposito presso il Registro delle Imprese di Milano, che coincide con quello allegato sotto A al Progetto e sotto "D" al citato verbale 25 (venticinque) novembre 2011 (duemilaundici) n. 8.445/4.335 di mio rep. e che tiene conto dell'aumento di capitale sociale a servizio della Fusione di cui sopra al precedente punto 2.) del presente atto.

#### **SPESE**

13.) **(Spese)** - Spese e tasse del presente sono a carico della Società Incorporante.

Ai soli fini della percezione degli onorari notarili, si precisa che capitale e riserve della Società Incorporata risultanti dalla situazione patrimoniale al 30 (trenta) giugno 2011 (duemilaundici) assunta a base della Fusione ammontano a complessivi euro 124.132.635 (centoventiquattromillicentotrentaduemilaseicentotrentacinque).

Del presente atto ho dato lettura ai Comparenti che lo approvano e con me sottoscrivono alle ore 17,55 omessa per loro espressa dispensa la lettura degli allegati tutti.

Consta di cinque fogli scritti con mezzi meccanici da persona di mia fiducia e di mio pugno completati per pagine sedici e della diciassettesima sin qui.

F.to Aldo Romario Fumagalli

F.to Francesco Giacobbi

F.to Carlo Marchetti notaio