

Biella, 2 aprile 2020

**DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON
PARTI CORRELATE**

BANCA SELLA S.p.A.

/

SELLA PERSONAL CREDIT S.p.A.

Indice

1 PREMESSA

2 AVVERTENZE

3 INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

1. PREMESSA

Il presente documento informativo (Documento Informativo) è stato predisposto da Banca Sella S.p.A. (Banca) ai sensi e per gli effetti dell'art. 5 del regolamento recante disposizioni in materia di operazioni con parte correlate, adottato da Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010, come successivamente modificato (Regolamento Consob), nonché ai sensi della procedura interna in materia di operazioni con parte correlate (Procedura per Operazioni con Parti Correlate) approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca, nella sua ultima versione, con delibera del 21/12/2017 e verificata con la periodicità prevista.

L'operazione in oggetto (Operazione) integra e parzialmente modifica altra operazione (Operazione di Maggiore Rilevanza), già approvata dal Comitato Parti Correlate in data 29 aprile 2019, e relativa alla Delibera Quadro degli affidamenti concessi, per un importo massimo complessivo di 1.070.000.000 di euro, a Sella Personal Credit S.p.A.,

società attiva nel settore del credito al consumo, controllata dalla Banca e facente parte del gruppo bancario "Sella".

Il presente documento viene messo a disposizione del pubblico in data 2 aprile 2020 presso la sede sociale sita in Biella Piazza Gaudenzio Sella nr. 1 – Servizio Segreteria Societaria, sul sito internet della Banca sezione Soci – Comunicati, nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato Sdir-Storage di Spafid Connect S.p.A.

2. AVVERTENZE

2.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti di interesse derivanti dall'operazione con parte correlata

L'Operazione di cui al presente Documento Informativo costituisce un'operazione con parti correlate, come definite dall'articolo 1 dell'Allegato 1 del regolamento Consob, in quanto entrambe le società sono sottoposte al comune controllo, diretto o indiretto, di Banca Sella Holding S.p.A. capogruppo del gruppo bancario "Sella".

L'Operazione, anche se di per sé non supera gli indici di rilevanza previsti dall'Allegato 3 del Regolamento Consob, è oggetto di comunicazione ai sensi del Regolamento e dell'art. 11 della Procedura per Operazioni con Parti Correlate, in quanto parzialmente modificativa dell'Operazione di Maggiore Rilevanza oggetto di comunicazione con documento informativo del maggio 2019 ossia la delibera quadro concernente l'affidamento complessivo a favore di Sella Personal Credit.

In particolare il Comitato Parti Correlate è stato prontamente informato dalle competenti strutture aziendali della proposta di variazione in aumento per 150.000.000 di euro del solo plafond riservato ai mutui chirografari con conseguente incremento dell'affidamento complessivo, invariati tutti gli altri termini e condizioni. In data 27 marzo 2020 il Comitato ha espresso all'unanimità Parere favorevole sull'interesse della Banca al compimento dell'Operazione nonché sulla convenienza e correttezza sostanziale delle relative condizioni.

Il Parere del Comitato è allegato al presente Documento Informativo.

L'Operazione non presenta particolari rischi connessi a potenziali conflitti di interesse diversi da quelli tipicamente inerenti ad operazioni tra parti correlate, né rischi diversi da quelli inerenti a operazioni di natura analoga tenuto, altresì, presente che il rischio controparte è stato valutato con particolare riferimento ai fondamentali della società, che risultano positivi, ed inglobato nel tasso applicato ai finanziamenti concessi, peraltro non oggetto di modifica.

3. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

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

L'Operazione consiste nell'incremento di € 150.000.000 del plafond riservato ai mutui chirografari, per necessità commerciali, in aggiunta al plafond di € 650.000.000 già oggetto di concessione a valere sul plafond per i finanziamenti a medio/lungo termine già deliberato, con variazione dell'importo complessivo dell'affidamento dagli attuali € 1.070.000.000 a € 1.220.000.000, invariati tutti gli altri termini e condizioni di cui alla Delibera Quadro.

3.2 Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere, della natura della correlazione e, ove di ciò sia data notizia all'organo di amministrazione, della natura e della portata degli interessi di tali parti nell'operazione.

Controparte dell'operazione è Sella Personal Credit S.p.A. società facente parte del gruppo bancario "Sella", controllata da Banca Sella S.p.A.

Banca Sella S.p.A e Sella Personal Credit S.p.A. sono quindi parti correlate in quanto soggette a comune controllo, diretto o indiretto, da parte di Banca Sella Holding S.p.A.

3.3 Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la società dell'operazione. Qualora l'operazione sia stata approvata in presenza di un avviso contrario degli amministratori o dei consiglieri indipendenti, un'analitica e adeguata motivazione delle ragioni per le quali si ritiene di non condividere tale avviso.

L'interesse e la convenienza della Banca all'operazione si rinvengono nell'impiego di quota parte della propria raccolta a migliori rendimenti rispetto a quelli, negativi, attualmente resi dalla liquidità, e nel tasso applicato all'operazione – già fissato nella Delibera Quadro e non oggetto di modifica – adeguatamente remunerativo per Banca Sella nonché nel minor assorbimento patrimoniale derivante da impieghi verso società del gruppo di appartenenza.

3.4 Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sia congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari. Qualora le condizioni economiche dell'operazione siano definite equivalenti a quelle di mercato o standard, motivare adeguatamente tale dichiarazione fornendo oggettivi elementi di riscontro. Indicare l'eventuale esistenza di pareri di esperti indipendenti a supporto della congruità di tale corrispettivo e le conclusioni dei medesimi.

L'Operazione prevede l'applicazione del tasso – già determinato con l'approvazione della Delibera Quadro e non modificato – che tiene conto sia del rischio di liquidità sia delle condizioni di analoghi gruppi bancari.

3.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, fornendo almeno gli indici di rilevanza applicabili. Se l'operazione supera i parametri di significatività determinati da Consob ai sensi degli articoli 70 e 71 del regolamento emittenti, evidenziare che saranno pubblicate informazioni finanziarie pro-forma nel documento previsto, a seconda dei casi, dal comma 4 del citato art. 70 ovvero dall'art. 71 e nei termini previsti dalle medesime disposizioni. Rimane ferma la facoltà di pubblicare un documento unico ai sensi dell'art. 5, comma 6.

La procedura per le operazioni con parti correlate adottata dalla Banca identifica le operazioni di maggiore rilevanza sulla base dei criteri di cui all'Allegato 3 del Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 17221/2010. L'Operazione oggetto della presente informativa integra e parzialmente modifica la precedente operazione di maggiore rilevanza con Sella Personal Credit che in relazione all'affidamento complessivo supera la soglia del 5% del Patrimonio di Vigilanza (indice di rilevanza del controvalore).

3.6 Incidenza sui compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate in conseguenza dell'operazione

L'operazione in oggetto non comporta alcuna modifica ai compensi degli Amministratori della Banca finanziatrice nonché della sua controllata.

3.7 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 e agli interessi di questi ultimi in operazioni straordinarie, previste dai paragrafi 4.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE.

L'operazione in oggetto non riguarda i soggetti identificati nel presente punto.

3.8 Indicazione degli organi o degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione specificando i rispettivi ruoli, con particolare riguardo agli amministratori indipendenti, ove presenti. Con riferimento alle delibere di approvazione dell'operazione, specificare i nominativi di coloro che hanno votato a favore o contro l'operazione, ovvero si sono astenuti, specificando le motivazioni degli eventuali dissensi o astensioni. Indicare che, ai sensi dell'articolo 5 del regolamento emittenti, gli eventuali pareri degli amministratori indipendenti sono allegati al documento informativo o pubblicati sul sito internet della società.

La concessione del finanziamento è stata oggetto di disamina da parte del Comitato Parti Correlate coinvolto, mediante incontri con la Direzione di Banca Sella e con la responsabile dell'area erogazione crediti di Banca Sella al fine di acquisire tutte le informazioni necessarie ed opportune. L'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione con la sola astensione dei consiglieri Viola Attilio, Barbera Viviana e Musiari Claudio in quanto componenti del Consiglio di Amministrazione di Sella Personal Credit S.p.A. e il parere favorevole (allegato) del Comitato Parti Correlate.

3.9 Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, a 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, le informazioni indicate nei precedenti punti devono essere fornite con riferimento a tutte le predette operazioni.

La fattispecie descritta non è applicabile.

Si allega, ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob, il parere favorevole espresso dal Comitato Parti Correlate in data 27 marzo 2020.

Biella, 27 marzo 2020

Banca Sella S.p.A.

Parere del Comitato Parti Correlate ai sensi del Regolamento CONSOB n. 17221 del 12.03.2010

Il Comitato Parti Correlate di Banca Sella S.p.A, nella seguente composizione: Avv. Andrea Lanciani, Avv. Helga Garuzzo e dott.ssa Clara Covini.

ESAMINATA

la documentazione che si acquisisce, concernente la parziale modifica delle condizioni della delibera quadro (limitatamente all'incremento del plafond riservato ai mutui chirografari) concernente l'affidamento complessivo a favore di Sella Personal Credit s.p.a. oggetto del parere del Comitato in data 29 aprile 2019 e visti gli esiti della riunione del Comitato in data 27 marzo 2020.

RILEVATO CHE

- Nell'ambito della delibera quadro degli affidamenti concessi a Sella Personal Credit oggetto del parere 29 aprile 2019, necessità commerciali richiedono l'incremento di € 150.000.000 del plafond riservato ai mutui chirografari, in aggiunta al plafond di € 650.000.000 già oggetto di concessione a valere sul plafond per i finanziamenti a medio/lungo termine già deliberato, con variazione dell'importo complessivo dell'affidamento dagli attuali € 1.070.000.000 a € 1.220.000.000;
- che la modifica non produce effetti nei confronti dei plafond a tasso agevolato già deliberati;
- per il resto la delibera quadro resta immutata;
- risulta sussistente la correttezza sostanziale delle condizioni, secondo le valutazioni già eseguite in data 29 aprile 2019, in quanto la logica secondo cui le condizioni sono state fissate e quindi il tasso applicato tiene conto sia del rischio di liquidità e del tasso, sia delle condizioni di analoghi gruppi bancari e la richiesta risponde ad esigenze di sviluppo commerciale con positive ricadute su Banca Sella.

Tutto ciò premesso, il Comitato Parti Correlate di Banca Sella

ESPRIME PARERE FAVOREVOLE AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE:

modifica delle condizioni dell'affidamento per Sella Personal Credit s.p.a. con incremento di € 150.000.000 del plafond riservato ai mutui chirografari, in aggiunta al plafond di € 650.000.000 già oggetto di concessione, con variazione dell'importo complessivo dell'affidamento dagli attuali € 1.070.000.000 a € 1.220.000.000.



Avv. Andrea Lanciani



Avv. Helga Garuzzo



Dott.ssa Clara Covini

Fine Comunicato n.30000-6

Numero di Pagine: 8