

DISCIPLINA MODALITA' OPERATIVE AUMENTO DI CAPITALE AZIONARIO CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.

Esente da prospetto ai sensi dell'art. 34-ter comma 1 lett. c) del Regolamento Emittenti adottato con delibera Consob n.11971/1999. I sottoscrittori devono quindi tenere presente la circostanza per cui l'Offerta non è assistita da alcun Prospetto Informativo e che ciò potrebbe rendere più difficoltoso per gli stessi reperire le informazioni relative alla Banca e alle caratteristiche dell'Offerta.

AVVERTENZA

Le Azioni oggetto dell'Offerta presentano gli elementi di rischio propri di un investimento in strumenti finanziari non quotati in un mercato regolamentato, per i quali potrebbero insorgere difficoltà di disinvestimento. Per difficoltà di disinvestimento si intende che i sottoscrittori potrebbero avere difficoltà nel negoziare gli strumenti finanziari oggetto della presente Offerta, in quanto le richieste di vendita potrebbero non trovare adeguate contropartite.

I – INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

Denominazione	CREDITO LOMBARDO VENETO SPA
Sede legale:	VIA ORZINUOVI, 75 CAP 25125 - BRESCIA
Codice ABI:	03430.6
Albo delle banche:	N. 5744
Iscritta al Registro delle imprese	n. 03515830168 – REA n. 511100
Capitale Sociale	€ 32.000.000 interamente versato.
Conflitti di interesse:	Le azioni sono emesse da CREDITO LOMBARDO VENETO SPA, soggetto offerente e collocatore.

II – INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

Motivazioni dell'Offerta.

L'aumento di capitale, effettuato a pagamento in via scindibile, si inserisce tra le iniziative e gli interventi che la Banca intende porre in essere al fine di supportare l'espansione dell'attività aziendale prevista nel Piano Industriale.

L'Offerta corrisponde ad un aumento della dotazione patrimoniale, ai sensi delle Istruzioni di Vigilanza per le Banche (Titolo III, Capitolo 1, Sezione III, Paragrafo).

Tipologia di Offerta.

L'Offerta è esente da Prospetto ai sensi dell'art. 34 ter, lettera c) del Regolamento emittenti della Consob.

L'Offerta è rivolta ai soci, e, solo per eventuali azioni inoplate al termine del periodo di prelazione, a soggetti terzi, fatte salve le limitazioni previste dallo Statuto nell'art 6 – "Requisiti dei soci" che prevede quanto segue: "I soci della Società, indipendentemente dalla partecipazione che detengono o intendono assumere nel capitale sociale della medesima, devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità di cui all'articolo 25 del Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385 (e normativa regolamentare di attuazione). All'accertamento

dei predetti requisiti provvede il Consiglio di Amministrazione della Società secondo le modalità previste dalla legge. Salva l'applicazione della normativa vigente ai casi dalla stessa direttamente disciplinati, il venir meno dei requisiti di onorabilità in capo ad un socio comporta l'immediata decadenza dall'esercizio del diritto di voto nelle assemblee per la totalità delle azioni della Società dal medesimo socio possedute."

L'Offerta non è sottoposta a condizioni.

Ammontare dell'Offerta.

L'Offerta ha ad oggetto azioni ordinarie della Banca, che hanno le stesse caratteristiche e attribuiscono i medesimi diritti delle azioni della Banca già in circolazione alla data di inizio dell'offerta.

La Banca intende offrire ai soci la sottoscrizione di nuove azioni della stessa, per un ammontare complessivo pari a € 4.800.000 azioni da € 1 cadauna, per un controvalore di € 4.800.000 (**"Offerta"**).

Descrizione delle Azioni

Le Nuove Azioni avranno godimento regolare e saranno, pertanto, fungibili con le azioni ordinarie della società.

Il prezzo di sottoscrizione di ciascuna Nuova Azione è pari ad € 1, destinato interamente a capitale sociale (**"Prezzo di Offerta"**), per un controvalore complessivo dell'Aumento di Capitale pari a massimi € 4.800.000. Le azioni della Banca non sono negoziabili in alcun mercato regolamentato e sono rappresentate da titoli azionari cartacei.

Periodo di validità

L'Emittente ha la facoltà di sospendere o di chiudere anticipatamente l'Offerta nel caso di integrale sottoscrizione delle azioni offerte prima della scadenza.

Qualora l'Offerta, nei termini previsti nel presente Regolamento venisse chiusa anticipatamente, ne verrà data comunicazione al pubblico mediante apposito avviso che sarà pubblicato sul sito internet e nelle filiali della Banca.

L'offerta è modulata nel periodo dal 02-11-2017 al 31-01-2018 (**"Periodo dell'Offerta"**) secondo le seguenti tempistiche:

Dal 02-11-2017 al 01-12-2017 – Periodo esercizio diritto opzione dei soci

Le Nuove Azioni, sono offerte in opzione agli azionisti ai sensi dell'articolo 2441 c.c., comma 1 in proporzione alle loro rispettive quote di possesso del capitale della società. Ogni n. 100 azioni possedute sarà possibile sottoscrivere n. 15 Nuove Azioni.

Il diritto di opzione per la sottoscrizione delle Nuove Azioni dovrà essere esercitato, a pena di decadenza, nel periodo di opzione dal 02-11-2017 al 01-12-2017, mediante sottoscrizione del relativo "Modulo di adesione in Opzione" disponibile presso le filiali di Credito Lombardo Veneto S.p.a.

Coloro che eserciteranno il diritto di opzione, purché ne facciano contestuale richiesta nel modulo di adesione, avranno diritto di prelazione sull'acquisto delle Nuove Azioni che al termine del periodo di offerta in opzione dovessero restare inopstate.

L'adesione all'Offerta in Opzione sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni.

Dal 02-12-2017 al 15-01-2018 – Periodo esercizio diritto di prelazione dei soci

L'esercizio del diritto di prelazione ai sensi dell'art. 2441, comma 3, cod. civ., per la sottoscrizione di ulteriori azioni Credito Lombardo Veneto Spa che siano rimaste eventualmente inopstate al termine del Periodo di Offerta in Opzione al prezzo di € 1 cadauna, è previsto nel periodo dal 02-12-2017 al 15-01-2018.

Le richieste di acquisto di azioni in prelazione, riservate ai soci che abbiano esercitato il diritto di opzione, indicando contestualmente l'intenzione di acquisire ulteriori azioni rimaste inopstate, saranno raccolte

mediante sottoscrizione del relativo “Modulo di adesione in Prelazione” presso le filiali di Credito Lombardo Veneto S.p.a..

Sulla base delle richieste di sottoscrizione in prelazione ricevute si procederà all’assegnazione delle azioni eventualmente rimaste inoplate. In caso di richieste di acquisto per quantità eccedenti a quelle delle azioni rimaste inoplate, l’assegnazione avverrà mediante riparto, sulla base di un meccanismo proporzionale rispetto ai titoli richiesti in prelazione.

Dal 16-01-2018 al 31-01-2018 – Periodo offerta eventuali azioni inoplate a soggetti terzi

Per consentire l’effettivo completamento del processo di collocamento delle nuove azioni, qualora dovessero residuare azioni per le quali gli attuali azionisti della Banca non abbiano esercitato i relativi diritti di opzione e/o di prelazione, tali azioni verranno offerte in sottoscrizione a terzi.

Tali soggetti terzi dovranno soddisfare i requisiti di onorabilità previsti dal vigente Statuto Sociale della Banca da attestare mediante apposita Dichiarazione sostitutiva disponibile sul sito internet della Banca al seguente indirizzo www.crelove.it

Modalità di Adesione

Le modalità individuate per l’adesione all’aumento di capitale sono le seguenti:

Dal 02-11-2017 al 01-12-2017 – Periodo esercizio diritto opzione dei soci

Per l’adesione all’Offerta è necessario compilare e sottoscrivere l’apposito “Modulo di Adesione in Opzione” entro la data del 01-12-2017.

L’adesione all’Offerta in Opzione sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni.

Il pagamento integrale delle Nuove Azioni dovrà essere effettuato all’atto della sottoscrizione delle stesse.

Nessun onere o spesa accessoria è previsto dalla Società a carico dei sottoscrittori.

Il modulo di adesione in opzione è disponibile presso le Filiali della Banca e deve essere sottoscritto in presenza di addetto della Banca che effettua l’identificazione del cliente e la certificazione della firma su tale modulo.

E’ prevista l’immissione delle azioni sottoscritte in un Deposito a Custodia e amministrazione intestato al socio, pertanto verrà richiesta anche la sottoscrizione dello specifico ordine titoli relativo all’acquisto delle azioni della Banca.

La somma corrispondente al prezzo delle azioni che si intendono sottoscrivere è temporaneamente resa indisponibile sul conto corrente del richiedente. Ove il richiedente non abbia sul conto corrente la liquidità necessaria dovrà versare, all’atto della presentazione della scheda di adesione, la somma necessaria sul conto corrente a lui intestato.

Il prezzo delle azioni sottoscritte sarà addebitato direttamente dall’Emittente sul conto corrente del richiedente con valuta 31-01-2018, corrispondente al termine del periodo dell’offerta.

Se il socio non ha rapporti di conto corrente e deposito titoli presso l’Emittente, e non intende aprirli neppure in occasione dell’adesione all’offerta in opzione all’aumento di capitale, ferma restando la necessità di sottoscrizione del modulo di adesione presso le Filiali della Banca, la somma corrispondente al prezzo delle azioni che si intende sottoscrivere dovrà essere versata su un conto infruttifero presso l’Emittente, mediante versamento con bonifico Bancario, indicando nella causale “sottoscrizione azioni ordinarie Socio (Generalità del Socio)” con beneficiario Credito Lombardo Veneto Spa, Codice IBAN IT44J0343011200000900800007

Dal 02-12-2017 al 15-01-2018 – Periodo esercizio diritto di prelazione dei soci

L'esercizio del diritto di prelazione è riservato ai soci che abbiano preventivamente esercitato il diritto di opzione, indicando contestualmente l'intenzione di esercitare il diritto di prelazione relativo all'acquisto di ulteriori azioni rimaste inoptate.

Le richieste di azioni in prelazione saranno raccolte mediante sottoscrizione del relativo "Modulo di adesione in Prelazione" disponibile presso le filiali di Credito Lombardo Veneto S.p.a..

Sulla base delle richieste di sottoscrizione in prelazione ricevute si procederà all'assegnazione delle azioni eventualmente rimaste inoptate. In caso di richieste di acquisto per quantità eccedenti a quelle delle azioni rimaste inoptate, l'assegnazione avverrà mediante riparto, sulla base di un meccanismo proporzionale rispetto ai titoli richiesti in prelazione.

L'adesione all'Offerta in Prelazione sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni.

Il pagamento integrale delle Nuove Azioni dovrà essere effettuato all'atto della sottoscrizione delle stesse.

Nessun onere o spesa accessoria sono previsti dalla Società a carico dei sottoscrittori.

Il modulo di adesione in prelazione è disponibile presso la Sede e le Filiali della Banca e deve essere sottoscritto in presenza di addetto della Banca che effettua l'identificazione del cliente e la certificazione della firma su tale modulo.

E' prevista l'immissione delle azioni sottoscritte in un Deposito a Custodia e amministrazione intestato al socio, pertanto verrà richiesta anche la sottoscrizione dello specifico ordine titoli relativo all'acquisto delle azioni della Banca.

La somma corrispondente al prezzo delle azioni che si intendono sottoscrivere è temporaneamente resa indisponibile sul conto corrente del richiedente. Ove il richiedente non abbia sul conto corrente la liquidità necessaria dovrà versare, all'atto della presentazione della scheda di adesione, la somma necessaria sul conto corrente a lui intestato. Il prezzo delle azioni sottoscritte sarà addebitato direttamente dall'Emittente sul conto corrente del richiedente con valuta 31-01-2018, corrispondente al termine del periodo dell'offerta.

Nel caso si debba procedere al riparto delle azioni disponibili, l'ordine di acquisto azionario troverà una parziale esecuzione e con valuta pari alla scadenza dell'offerta verrà addebitato il controvalore effettivamente assegnato.

Se il socio non ha rapporti di conto corrente e deposito titoli presso l'Emittente, e non intende aprirli neppure in occasione dell'adesione all'offerta in opzione all'aumento di capitale, la somma corrispondente al prezzo delle azioni che si intendono sottoscrivere dovrà essere versata su un conto infruttifero presso l'Emittente, mediante bonifico Bancario, indicando nella causale "sottoscrizione azioni ordinarie Socio (Generalità del Socio)" con beneficiario Credito Lombardo Veneto Spa - Codice IBAN IT44J0343011200000900800007.

Nel caso si debba procedere al riparto delle azioni disponibili, l'ordine di acquisto azionario troverà una parziale esecuzione e con valuta pari alla scadenza dell'offerta verrà restituito al conto corrente di provenienza la differenza tra il controvalore delle azioni effettivamente assegnate ed il controvalore di quelle oggetto dell'ordine.

Dal 16-01-2018 al 31-01-2018 – Periodo offerta eventuali azioni inoptate a soggetti terzi

Qualora dovessero residuare azioni per le quali gli attuali azionisti della Banca non abbiano esercitato i relativi diritti di opzione e/o di prelazione, tali azioni verranno offerte in sottoscrizione a terzi.

Tali soggetti terzi dovranno soddisfare i requisiti di onorabilità previsti dal vigente Statuto Sociale della Banca da attestare mediante apposita Dichiarazione sostitutiva disponibile sul sito internet della Banca al seguente indirizzo www.crelove.it.

Le richieste di azioni da parte di terzi saranno raccolte nel periodo dal 16-01-2018 al 31-01-2018 mediante sottoscrizione del relativo "Modulo di adesione" disponibile presso le filiali di Credito Lombardo Veneto S.p.a..

In caso di eventuale riparto l'assegnazione avverrà sulla base di un meccanismo proporzionale rispetto ai titoli richiesti.

L'adesione all'Offerta sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni.

Il pagamento integrale delle Nuove Azioni dovrà essere effettuato all'atto della sottoscrizione delle stesse.

Nessun onere o spesa accessoria è previsto dalla Società a carico dei sottoscrittori.

Il modulo di adesione è disponibile presso le Filiali della Banca e deve essere sottoscritto in presenza di addetto della Banca che effettua l'identificazione del cliente e la certificazione della firma su tale modulo.

E' prevista l'immissione delle azioni sottoscritte in un Deposito a Custodia e amministrazione intestato al socio, pertanto verrà richiesta anche la sottoscrizione dello specifico ordine titoli relativo all'acquisto delle azioni della Banca.

La somma corrispondente al prezzo delle azioni che si intende sottoscrivere è temporaneamente resa indisponibile sul conto corrente del richiedente. Ove il richiedente non abbia sul conto corrente la liquidità necessaria dovrà versare, all'atto della presentazione della scheda di adesione, la somma necessaria sul conto corrente a lui intestato. Il prezzo delle azioni sottoscritte sarà addebitato direttamente dall'Emittente sul conto corrente del richiedente con valuta 31-01-2018, corrispondente al termine del periodo dell'offerta.

Nel caso si debba procedere al riparto delle azioni disponibili, l'ordine di acquisto azionario troverà una parziale esecuzione e con valuta pari alla scadenza dell'offerta verrà addebitato il controvalore effettivamente assegnato.

Collocamento delle azioni

Le azioni oggetto dell'Offerta saranno collocate da Credito Lombardo Veneto Spa, che, nello svolgimento di questa attività, si troverà in situazione di conflitto di interesse, essendo al contempo Emittente, Offerente e e Collocatore delle azioni stesse.

Pubblicazione dell'Offerta.

Sul proprio sito internet www.crelove.it la Banca pubblica il presente documento per la disciplina delle modalità operative relative all'Aumento di Capitale Sociale, nonché avviso di eventuale anticipata chiusura dell'Offerta.

III – INFORMAZIONE SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

Fattori di rischio

Rischi relativi alla difficoltà del disinvestimento per mancanza di quotazione delle Azioni

Le Azioni oggetto dell'Offerta di cui alla presente Nota Informativa non sono quotate in alcun mercato regolamentato italiano o straniero o in alcun sistema multilaterale di negoziazione (MTF), per cui i sottoscrittori delle stesse sono esposti ai rischi connessi alla difficoltà di liquidare le Azioni. Non sussistendo per tali strumenti un mercato, il disinvestimento sarà possibile a condizione che il titolare delle Azioni riesca a trovare, per suo conto, un soggetto interessato all'acquisto.

Tale soggetto, ai sensi dello Statuto Societario - art. 6 "Requisiti dei Soci" dovrà essere in possesso dei requisiti di onorabilità di cui all'art. 25 del Decreto Legislativo 1 settembre 1993, n. 385 (e normativa regolamentare di attuazione). All'accertamento dei predetti requisiti provvede il Consiglio di Amministrazione della Società secondo le modalità previste dalla legge.

L'Emittente, non ha alcun obbligo di riacquistare le proprie azioni.

Gli investitori devono, pertanto, considerare che potrebbero trovarsi nell'impossibilità di rivendere a terzi le proprie Azioni, in quanto le richieste di vendita potrebbero non trovare contropartita, ovvero incontrare difficoltà di vendere le azioni in tempi ragionevolmente brevi e/o a prezzi in linea con le proprie aspettative e trovarsi conseguentemente nella condizione di dover accettare un prezzo inferiore a quello di sottoscrizione.

Rischi connessi all'evoluzione della regolamentazione del settore Bancario e rischi relativi alla disciplina sulla risoluzione delle crisi di impresa di cui alla BRRD

La Direttiva 2014/59/UE (c.d. Banking Resolution and Recovery Directive, di seguito la "Direttiva") istituisce un quadro di risanamento e risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento, individuando i poteri e gli strumenti che le Autorità nazionali preposte alla risoluzione delle crisi Bancarie (c.d. "Resolution Authorities", di seguito le "Autorità") possono adottare per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una Banca.

La Direttiva 2014/59/UE che istituisce un quadro di risanamento e risoluzione delle crisi degli enti creditizi e delle imprese di investimento, prevede l'affidamento all'autorità di risoluzione delle crisi (in Italia, la Banca d'Italia) di diversi strumenti di intervento, tra cui il c.d. bail-in. Con l'applicazione dello strumento del "bail-in", le autorità di risoluzione delle crisi (per l'Italia, Banca d'Italia) potranno essere imposte perdite, oltre che agli azionisti della Banca, anche ad alcune categorie di creditori della stessa, tramite svalutazione o conversione in capitale dei crediti vantati da questi ultimi ai creditori non garantiti di un ente in dissesto e convertire tali crediti in capitale. Ciò al fine di garantire la continuità delle funzioni essenziali dell'ente, riducendo al minimo l'impatto del dissesto sull'economia e sul sistema finanziario nonché i costi per i contribuenti ed assicurando che gli azionisti sostengano le perdite per primi e che i creditori le sostengano dopo gli azionisti. L'applicazione di tale strumento può produrre significativi effetti negativi per gli azionisti.

Il sottoscritto/a _____

Codice Fiscale _____

Nato/a a _____

Residente a _____

Riquadro da compilare per sottoscrizione per Società ed Enti

In qualità di _____

Della Società/Ente/Associazione _____

Con Sede in _____

Codice Fiscale / Partita IVA _____

Munito dei necessari poteri,

DICHIARA

- Di aver preso conoscenza e di accettare i termini e le condizioni dell'offerta di aumento di Capitale Sociale illustrati nel presente documento "DISCIPLINA MODALITA' OPERATIVE AUMENTO DI CAPITALE"
- Di essere stato informato che nel corso dell'offerta questa può essere chiusa anticipatamente da parte dell'emittente;
- Di essere stato informato che l'operazione da me richiesta configura un conflitto di interesse per la Banca;
- Di essere stato avvisato circa i Fattori di rischio relativi all'investimento, tra cui il rischio connesso all'utilizzo del Bail in e alla illiquidità dei titoli;

Luogo e data _____ Firma del RICHIEDENTE _____

Visto per l'autenticità delle firme richiedente

Luogo e data _____ Firma dell'Addetto _____

(Matricola nr. _____)