



Società Cooperativa  
per Azioni  
Gruppo Bancario  
Banca di Credito  
Popolare  
www.bcp.it

**Sede Sociale e  
Direzione Generale**  
80059 Torre del Greco (NA)  
Palazzo Vallelonga  
C.so Vittorio Emanuele, 92/100  
Tel. 081 3581111  
Fax 081 8491487

**Centro Servizi**  
80040 Santa Maria la Bruna  
Torre del Greco (NA)  
Viale Europa, 43  
Tel. 081 3581111  
Fax 081 8472752

Capitale Sociale  
€20.113.213,02 i.v.  
Codice fiscale e iscrizione al  
Registro delle Imprese di Napoli  
n. 00423310630 - REA 263669  
Partita Iva 01241921210

Albo delle Aziende di Credito  
n. 4708/40  
ABI n. 5142.5  
Albo Gruppi Bancari n. 5142.5  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei  
Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

## PROSPETTO SEMPLIFICATO

Per l'offerta al pubblico di cui all'articolo 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99

Prospetto relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle Obbligazioni  
**Banca di Credito Popolare 11/07/2014 – 11/07/2022 T.F. 3% Isin IT0005028318**  
fino ad un ammontare nominale complessivo di euro **10.000.000**

La Banca di Credito Popolare, nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

Il presente Prospetto Semplificato è stato redatto in conformità al Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n.11971/99 e successive modifiche.

### **IL PRESENTE PROSPETTO NON E' SOTTOPOSTO ALL'APPROVAZIONE DELLA CONSOB**

Il prospetto è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della Banca di Credito Popolare, Corso Vittorio Emanuele 92/100 – 80059 Torre del Greco (NA), ed è altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo web [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

La presente offerta di Obbligazioni Bancarie c.d. plain vanilla "Banca di Credito Popolare" prevede l'emissione di titoli di debito, di valore nominale unitario inferiore a euro 50.000 ("obbligazione") aventi le caratteristiche indicate nel presente prospetto.

Si invita l'investitore a valutare il potenziale acquisto dell'obbligazione oggetto dell'offerta alla luce delle informazioni contenute nel presente Prospetto Semplificato.

## 1. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

### 1.1 Denominazione e forma giuridica

L'Emittente Banca di Credito Popolare società cooperativa per azioni, costituita in Italia, è regolata dalla Legge Italiana ed opera e svolge la sua attività nel territorio di competenza.

L'Emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.

### 1.2 Sede Legale ed Amministrativa

Banca di Credito Popolare ha sede legale in Corso Vittorio Emanuele n. 92/100 – 80059 Torre del Greco (NA). L'Emittente, il cui codice A.B.I. è il 05142 è iscritta nel Registro delle Imprese di Napoli al n. 00423310630 ed è aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

### 1.3 Gruppo bancario di appartenenza

Nel corso del 2002 si è proceduto alla costituzione del Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare a seguito della costituzione della Immobiliare Vallelonga S.r.l., e, nel 2003, della Vallelonga Servizi Finanziari S.p.A.

In data 29/6/2011, si è definita la fusione per incorporazione della società Vallelonga Servizi Finanziari S.p.A. nella Banca di Credito Popolare, subentrata in tutti i rapporti attivi e passivi anteriori alla fusione, assumendone tutti i diritti e gli obblighi.

Pertanto, dal 31 dicembre 2011, il Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare è costituito dalla Capogruppo e da una sola società controllata al 100% l'Immobiliare Vallelonga S.r.l. unipersonale.

### 1.4 Dati Finanziari selezionati

Si riporta di seguito una sintesi degli indicatori patrimoniali ed economici dell'Emittente, tratti dai bilanci consolidati degli esercizi chiusi il 31 dicembre 2013 ed il 31 dicembre 2012, sottoposti a revisione. I dati sono stati redatti secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS:

INDICATORI (RATIOS)*	31/12/2013	31/12/2012
Tier one capital ratio	10,74%	11,23%
Core Tier one capital ratio	10,74%	11,23%
Total capital ratio	12,31%	12,86%
Patrimonio di vigilanza	224.462.000	220.781.000

*\*pag. 29 del Bilancio d'Esercizio 2013*

INDICATORI (RATIOS)*	31/12/2013	31/12/2012
Sofferenze lorde/impieghi lordi	10,96%	9,10%
Sofferenze nette/impieghi netti	5,15%	4,06%
Partite anomale lorde/impieghi lordi	19,11%	16,01%

*\*calcolati in base ai dati presenti a pag. 26 del Bilancio d'Esercizio 2013*

## **2. INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI**

### **2.1 Prezzo di emissione e valore nominale unitario**

*Il prezzo delle obbligazioni oggetto della presente offerta è pari ad euro 100 (cento). Il valore nominale unitario di ciascuna obbligazione è pari a euro 1.000 (mille).*

### **2.2 Prezzo e modalità di rimborso**

*Le obbligazioni oggetto del presente prospetto verranno rimborsate in unica soluzione alla scadenza, al prezzo di euro 100 (100% del valore nominale). Qualora il giorno previsto per il rimborso coincidesse con un giorno festivo, le stesse verranno rimborsate il primo giorno lavorativo successivo.*

### **2.3 Data di emissione**

La data di emissione delle obbligazioni è **11/07/2014**

### **2.4 Data di scadenza**

Le obbligazioni scadono in data **11/07/2022**

### **2.5 Cedole lorde**

Le obbligazioni oggetto del presente prospetto pagano interessi in cedole **semestrali** al tasso **3% annuo** secondo la convenzione act/360, come da schema seguente:

cedola n. 1	scadenza 11/01/2015	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 2	scadenza 11/07/2015	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 3	scadenza 11/01/2016	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 4	scadenza 11/07/2016	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 5	scadenza 11/01/2017	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 6	scadenza 11/07/2017	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 7	scadenza 11/01/2018	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 8	scadenza 11/07/2018	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 9	scadenza 11/01/2019	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 10	scadenza 11/07/2019	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 11	scadenza 11/01/2020	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 12	scadenza 11/07/2020	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 13	scadenza 11/01/2021	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 14	scadenza 11/07/2021	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 15	scadenza 11/01/2022	tasso lordo 3% annuo
cedola n. 16	scadenza 11/07/2022	tasso lordo 3% annuo

## 2.6 Rendimento effettivo su base annua e confronto con quello di un titolo di Stato

Codice Isin	Descrizione	Rendimento annuo lordo	Rendimento annuo netto
IT0005028318	Banca di Credito Popolare 11/07/2022 T.F. 3%	3,06%	2,26%
IT0004801541	BTP 01/09/2022 5,50%	2,72%*	2,38%

(\*) rendimento del BTP 01/09/2022 5,50% fonte "Il Sole 24 ore" del 06/06/2014.

## 2.7 Garanzie

Le Obbligazioni non sono assistite da garanzie reali o personali di terzi, né dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

## 2.8 Condizioni di liquidità/liquidabilità

Le operazioni relative ai titoli obbligazionari branded vengono eseguite in conto proprio ed in contropartita diretta. La Banca si assume l'onere di controparte, cioè dell'incondizionato acquisto delle obbligazioni di propria emissione, in modo non sistematico, ma fino al raggiungimento del limite del 10% dell'importo collocato di ogni singolo prestito emesso a valere sul Prospetto Semplificato. Il raggiungimento di detto limite ed il conseguente venir meno dell'impegno al riacquisto è comunicato mediante esposizione in filiale di apposito avviso e contestuale pubblicazione dello stesso sul sito web della Banca ([www.bcp.it](http://www.bcp.it)). Nei casi in cui viene meno l'obbligo al riacquisto, la Banca, attraverso il paniere titoli, provvederà alla ricerca di un compratore in modo da minimizzare i tempi per lo smobilizzo delle obbligazioni da parte della clientela, precisando che in merito alla formazione del prezzo di vendita valgono le medesime regole sotto riportate. In caso di disinvestimento dei titoli prima della scadenza, il sottoscrittore potrebbe subire delle perdite in conto capitale, in quanto l'eventuale vendita potrebbe avvenire ad un prezzo inferiore a quello di emissione dei titoli. Il prezzo di riacquisto delle obbligazioni è determinato applicando un modello di pricing interno che prevede l'attualizzazione dei flussi finanziari, certi o determinabili, derivanti dal possesso delle obbligazioni, sulla base di fattori di sconto che tengano conto dei tassi di riferimento di mercato, con l'applicazione di uno spread relativo al merito creditizio della Banca.

In particolare, i prezzi applicati alle operazioni di compravendita saranno determinati utilizzando la curva IRS per le scadenze superiori all'anno, e la curva Euribor su base act/360 per le scadenze inferiori all'anno, rilevate il giorno antecedente l'operazione, entro le ore 17,00.

A tali prezzi verrà applicato uno spread denaro / lettera, a fronte degli oneri sia diretti che indiretti sostenuti dalla Banca per porre in essere l'operazione, non superiore a 50 bp.

## 2.9 Spese e commissioni a carico del sottoscrittore

I titoli oggetto della presente offerta sono emessi senza spese e commissioni a carico dell'investitore.

## 2.10 Regime fiscale

Redditi di capitale: agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni è applicabile l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, nelle ipotesi e nei modi e termini previsti dal Decreto Lgs. 1 aprile 1996, n. 239 con le modifiche apportate dall'art. 2 del Decreto Lgs. 21 novembre 1997, n. 461, dall'art. 2 del Decreto Lgs. 13 agosto 2011 n. 138 e dall'art. 3 del Decreto Lgs. 24 aprile 2014 n. 66, il quale prevede una tassazione al 26%.

Tassazione delle plusvalenze: le plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso dei titoli (art. 81 del T.U.I.R. come modificato dall'art. 3 del Decreto Lgs. n. 461/97, art. 2 del Decreto Lgs. 13 agosto 2011 n. 138 e

art. 3 del Decreto Lgs. 24 aprile 2014 n. 66 il quale prevede una tassazione al 26%), sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi.

Le plusvalenze e minusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 82 del T.U.I.R. come modificato dall'art. 4 del Decreto Lgs. n. 461/97 e secondo il regime ordinario di cui all'art. 5 (regime della dichiarazione) e dei regimi opzionali di cui agli art. 6 (risparmio amministrato) e art. 7 (risparmio gestito) del medesimo Decreto Lgs..

### **2.11 Termini di prescrizione degli interessi e del capitale**

I diritti del titolare delle obbligazioni si prescrivono, a favore dell'Emittente, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui le obbligazioni sono divenute rimborsabili.

### **2.12 Legislazione, foro competente**

Le obbligazioni oggetto della presente Nota Informativa sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi contestazione tra gli obbligazionisti e l'Emittente sarà competente il Foro di Torre Annunziata, ovvero, ove l'obbligazionista sia un consumatore ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469 bis del Codice Civile e dell'art. 3 del D. Lgs. 206/2005 (c.d. "Codice del Consumo"), il foro in cui questi ha la residenza o il domicilio elettivo (ex art. 63 del Codice del Consumo).

## **3. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA**

### **3.1 Periodo di offerta**

Le obbligazioni saranno offerte dal **27/06/2014** al **18/09/2014**. L'Emittente si riserva la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- mutate esigenze dell'Emittente;
- mutate condizioni di mercato;
- raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob. L'Emittente non si riserva di prorogare il periodo d'offerta.

### **3.2 Ammontare totale, numero titoli, taglio minimo**

L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a **10 milioni di euro**, per un totale di n. **10.000** obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale di euro 1.000.

### **3.3 Data di regolamento**

Le Date di Regolamento sono **11/07/2014**, **25/07/2014**, **08/08/2014**, **22/08/2014**, **05/09/2014** e **19/09/2014**. Per le sottoscrizioni effettuate con Data di Regolamento successiva alla Data di Godimento l'investitore dovrà corrispondere, oltre al prezzo, il rateo interessi maturato tra la Data di Godimento (esclusa) e la relativa Data di Regolamento (inclusa).

### 3.4 Fattori di rischio

#### FATTORI DI RISCHIO

##### **Avvertenze generali**

La Banca di Credito Popolare, in qualità di Emittente, invita gli investitori a prendere attenta visione del presente Prospetto Semplificato, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alle obbligazioni emesse.

##### **DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI**

Le **Obbligazioni a Tasso Fisso 11/07/2022 3%** sono titoli di debito che danno diritto al rimborso del 100% del valore nominale a scadenza ed al pagamento di cedole fisse secondo la periodicità, il tasso di interesse predeterminato e la convenzione di calcolo.

##### **ESEMPLIFICAZIONI E SCOMPOSIZIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI**

Il rendimento lordo del presente prestito obbligazionario è pari a **3,06%**. In base al regime fiscale attualmente vigente, il rendimento netto è pari a **2,26%**.

Lo stesso rendimento, alla data del **05/06/2014** viene confrontato con il rendimento effettivo su base annua al lordo ed al netto dell'effetto fiscale di un titolo free risk di analoga durata (**BTP 01/09/2022 5,50%**) e che risulta, rispettivamente, essere pari a 2,72% lordo e a 2,38% netto.

In particolare si evidenzia che gli strumenti finanziari non presentano alcuna componente di natura derivativa, non sono soggetti a nessuna clausola di rimborso anticipato, non sono previste spese o commissioni.

**FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI OFFERTI****RISCHIO DI CREDITO PER IL SOTTOSCRITTORE**

Sottoscrivendo o acquistando le obbligazioni, l'investitore diviene finanziatore dell'Emittente e titolare di un credito nei confronti del medesimo per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che l'Emittente divenga insolvente o comunque non sia in grado di adempiere a tali obblighi di pagamento.

**RISCHIO CONNESSO ALL'ASSENZA DI GARANZIE RELATIVE ALLE OBBLIGAZIONI**

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti unicamente dal patrimonio dell'Emittente. I titoli non beneficiano di alcuna garanzia reale o di garanzie personali da parte di soggetti terzi e non sono assistiti dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**RISCHI RELATIVI ALLA VENDITA PRIMA DELLA SCADENZA**

Nel caso in cui l'investitore volesse vendere le Obbligazioni Banca di Credito Popolare **11/07/2022 T.F. 3%** prima della loro scadenza naturale, il prezzo sarà influenzato da diversi elementi tra cui:

- assenza del mercato in cui i titoli possano essere negoziati (Rischio di liquidità);
- la variazione dei tassi di mercato (Rischio di tasso);
- la variazione dell'apprezzamento del rischio-rendimento (Rischio connesso all'apprezzamento della relazione rischio-rendimento);
- la variazione del merito creditizio dell'Emittente (Rischio di variazione del merito creditizio dell'Emittente);
- costi/commissioni connessi all'investimento o altri fattori incidenti sul prezzo (Rischio connesso alla presenza di costi/commissioni).

Tali elementi potranno determinare una riduzione del prezzo delle obbligazioni anche al di sotto del prezzo di sottoscrizione; pertanto l'investitore che vendesse le obbligazioni prima della scadenza potrebbe subire una perdita in conto capitale. Tali elementi non influenzano il valore di rimborso che rimane pari al 100% del valore nominale.

**RISCHIO DI TASSO DI MERCATO**

In caso di vendita prima della scadenza, l'investitore è esposto al cosiddetto "rischio di tasso", in quanto in caso di aumento dei tassi di mercato il titolo subirà una diminuzione del prezzo, mentre nel caso contrario si verificherà un apprezzamento del titolo. L'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni a tasso fisso è tanto più accentuato, a parità di condizioni, quanto più lunga è la vita residua del titolo (per tale intendendosi il periodo di tempo che deve trascorrere prima del suo naturale rimborso).

**RISCHIO DI LIQUIDITÀ**

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta. Il rischio è rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere le obbligazioni prontamente prima della scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato.

La Banca si assume l'onere di controparte, cioè dell'incondizionato acquisto delle obbligazioni di propria emissione, in modo non sistematico, ma fino al raggiungimento del limite del 10% dell'importo collocato di ogni singolo prestito; oltre detto limite viene meno l'impegno della Banca al riacquisto.

## **FATTORI DI RISCHIO**

Per gli importi eccedenti tale limite la Banca, attraverso il paniere titoli, provvederà alla ricerca di un compratore in modo da minimizzare i tempi per lo smobilizzo delle obbligazioni da parte della clientela, precisando che in merito alla formazione del prezzo di vendita valgono le medesime regole sotto riportate.

Quanto sopra esposto è altresì contemplato nella sintesi della policy aziendale sulla strategia di trasmissione ed esecuzione degli ordini disponibile presso la Sede e Filiali dell'Emittente nonché sul sito internet dello stesso [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

Al superamento di detto limite, il sottoscrittore potrebbe incontrare difficoltà a liquidare il proprio investimento, con rischio di perdita in conto capitale, indipendentemente dall'Emittente e dall'ammontare delle obbligazioni, in considerazione del fatto che le richieste di vendita possano non trovare prontamente valido riscontro.

Banca di Credito Popolare, per il prestito obbligazionario in oggetto, non presenterà domanda per l'ammissione a quotazione su alcun mercato regolamentato. Non è attualmente prevista la richiesta di ammissione a negoziazione in un sistema multilaterale di negoziazione (MTF), né l'Emittente agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le obbligazioni di propria emissione.

Si evidenzia, infine, che nel corso del periodo di offerta l'Emittente ha la facoltà di procedere, in qualsiasi momento, alla chiusura anticipata dell'offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste di sottoscrizioni dandone comunicazione al pubblico. Una riduzione dell'ammontare nominale complessivo del prestito può avere un impatto negativo sulla liquidità dell'obbligazione.

### **RISCHIO CONNESSO AL DETERIORAMENTO DEL MERITO CREDITIZIO DELL'EMITTENTE**

Le obbligazioni potranno deprezzarsi in considerazione del deteriorarsi della situazione patrimoniale/finanziaria dell'Emittente ovvero in caso di deterioramento del merito creditizio dello stesso. Pertanto non si può escludere che i corsi dei titoli sul mercato secondario possano essere influenzati da un diverso apprezzamento del rischio emittente.

### **RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING**

L'Emittente non è dotato di rating e non ha richiesto alcun giudizio di rating per le obbligazioni di cui al presente Prospetto e non ha intenzione di richiederlo; ciò costituisce un fattore di rischio in quanto non vi è disponibilità immediata di un indicatore sintetico rappresentativo della solvibilità dell'Emittente e della rischiosità dello strumento finanziario.

Va tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di rating dell'Emittente e/o delle sue obbligazioni non è di per sé indicativa di una deteriorata solvibilità dell'Emittente e conseguentemente di una maggiore rischiosità degli strumenti finanziari oggetto del Prospetto.

### **RISCHIO DI SCOSTAMENTO DEL RENDIMENTO DELL'OBBLIGAZIONE RISPETTO AL RENDIMENTO DI UN TITOLO DI STATO**

Il rendimento effettivo su base annua delle obbligazioni potrebbe anche risultare inferiore rispetto al rendimento effettivo su base annua di un titolo di Stato italiano di durata residua simile.

### **RISCHIO DI CONFLITTO DI INTERESSE**

#### **CONFLITTO DI INTERESSE RELATIVO ALLA COINCIDENZA DELL'EMITTENTE CON IL COLLOCATORE E CON IL RESPONSABILE DEL COLLOCAMENTO.**

Essendo Banca di Credito Popolare sia emittente che collocatore e responsabile del collocamento, tale coincidenza di ruoli configura un conflitto di interessi per l'investitore.

**CONFLITTO DI INTERESSI RELATIVO AL RUOLO DI NEGOZIATORE IN CONTO PROPRIO RIVESTITO DALL'EMITTENTE.**

Si configura una situazione di conflitto di interessi ove l'Emittente riacquisti l'obbligazione prima della scadenza naturale ad un prezzo definito secondo i criteri descritti nel presente Prospetto.

**RISCHIO DI CONFLITTO DI INTERESSI IN QUANTO L'EMITTENTE SVOLGE IL RUOLO DI AGENTE PER IL CALCOLO.**

L'Emittente assume il ruolo di Agente per il Calcolo nella determinazione delle cedole e rimborso del capitale e ciò configura una situazione di conflitto di interesse.

**RISCHIO DI CAMBIAMENTO DEL REGIME FISCALE**

I redditi derivanti dalle obbligazioni sono soggetti al regime fiscale vigente di volta in volta. Non vi è certezza infatti che il regime fiscale applicabile alla data del del Prospetto Semplificato rimanga invariato durante la vita dell'obbligazione. Tutti gli oneri fiscali presenti e futuri che si applicano ai pagamenti effettuati in relazione alle obbligazioni sono a esclusivo carico dell'investitore. L'investitore potrebbe subire un danno da un eventuale inasprimento del regime fiscale causato da un aumento delle imposte attualmente in essere o dall'introduzione di nuove imposte, che andrebbero a diminuire il rendimento effettivo netto delle obbligazioni.

#### **4. DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO**

*Sul sito internet dell'emittente [www.bcp.it](http://www.bcp.it) è disponibile la seguente documentazione:*

- Bilanci;*
- Policy relative ai servizi di investimento;*
- Regolamento del prestito obbligazionario;*
- Prospetto semplificato del prestito obbligazionario;*
- Avvisi in merito all'offerta.*

## 5. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

### 5.1 Persone Responsabili

Banca di Credito Popolare, con Sede Sociale e Direzione Generale in Palazzo Vallelonga, Corso Vittorio Emanuele, 92/100, Torre del Greco (Napoli), legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione si assume la responsabilità di tutte le informazioni contenute nel presente Prospetto Semplificato.

Banca di Credito Popolare dichiara che, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Prospetto Semplificato, le informazioni ivi contenute sono, per quanto di propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

---

Ing. Giuseppe Mazza

Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Banca di Credito Popolare S.C.p.A.

---

Prof. Lina F. Mariniello

Presidente del Collegio Sindacale  
Banca di Credito Popolare S.C.p.A.

