



Sede legale in Via Terraglio 63, 30174 Venezia – Mestre –
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Venezia e codice fiscale 02505630109 –
Partita IVA 02992620274 - Numero REA: VE - 0247118 –
Capitale Sociale Euro 53.811.095 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5508 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS S.p.A.,
iscritto all'albo dei Gruppi bancari - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, all'Associazione Bancaria Italiana,
all'Associazione Italiana per il Factoring, a Factors Chain International

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

**Ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e
successivamente modificato con delibera n. 17389 del 23 giugno 2010**

Operazioni di finanziamento alle controllate TOSCANA FINANZA SPA e FAST FINANCE SPA

Sommario

Premessa	3
1. Avvertenze	3
1.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti di interesse derivanti dall'operazione con parte correlata.....	3
2. Informazioni relative all'operazione	3
2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione	3
2.2. 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	4
2.3. 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, analitica e adeguata motivazione delle ragioni per le quali si ritiene di non condividere tale avviso).....	4
2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua 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)	5
2.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, con indicazione degli indici di rilevanza applicabili	5
2.6 Compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate in conseguenza dell'operazione	5
2.7 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 14.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE	5
2.8. 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.....	6
2.9. Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, ai sensi dell'articolo 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	6

Premessa

Il presente documento informativo è stato predisposto da Banca IFIS S.p.A. (di seguito “Banca IFIS” o la “Banca” o “l’Emittente”) ai sensi dell’art. 5 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 in materia di operazioni di maggiore rilevanza nonché dell’art. 5.3 della procedura per l’operatività con parti correlate di Banca IFIS approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 1 dicembre 2010.

1. Avvertenze

1.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti di interesse derivanti dall’operazione con parte correlata

L’operazione in oggetto riguarda il sostegno finanziario a favore delle società controllate Toscana Finanza S.p.A. e Fast Finance S.p.A. che, in considerazione della loro appartenenza al Gruppo bancario Banca IFIS, non espone la Banca Capogruppo a particolari rischi aggiuntivi, come illustrato nel presente documento.

2. Informazioni relative all’operazione

2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell’operazione

L’operazione consiste:

- nell’incremento della linea di credito per cassa già in essere fino all’importo complessivo di euro 100 milioni, nella forma tecnica di apertura di credito in conto corrente a revoca a favore di Toscana Finanza S.p.A. e Fast Finance S.p.A., con possibilità di utilizzo plurimo da parte di entrambe senza vincoli e/o sottolimiti. Per tale finanziamento sono previste le seguenti condizioni:
 - pagamento degli interessi su base trimestrale;
 - tasso d’interesse: euribor a tre mesi maggiorato di uno spread di 2,75 punti (che si colloca in una posizione di equilibrio tra il tasso attualmente applicato da Banca IFIS sulla provvista già fornita, l’evoluzione dei tassi applicati sui mercati finanziari e le condizioni praticate all’ex Gruppo Toscana Finanza da parte delle altre Banche finanziatrici);
- nella concessione di una linea per il rilascio di crediti di firma per complessivi 15 milioni di euro, a revoca, a favore di Fast Finance S.p.A.. Per tale linea è prevista l’applicazione di una commissione dello 0,38% annuo del valore nominale della garanzia rilasciata.

L'operazione non prevede il rilascio di garanzie da parte delle società affidate in considerazione del loro controllo da parte della Banca finanziatrice.

2.2. 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

L'operazione sopra descritta si configura come operazione tra parti correlate in quanto Toscana Finanza S.p.A. e Fast Finance S.p.A. sono società controllate da Banca IFIS S.p.A. ed iscritte nell'albo dei gruppi bancari di cui all'art. 64 TUB in qualità di componenti del gruppo bancario Banca IFIS.

Inoltre alcuni "dirigenti con responsabilità strategiche" di Banca IFIS S.p.A. sono altresì componenti degli Organi societari di Toscana Finanza S.p.A. e/o di Fast Finance S.p.A.. In particolare, sono consiglieri di amministrazione delle due società controllate il sig. Sebastien Egon Furstenberg, Presidente e azionista di maggioranza di Banca IFIS S.p.A., il Dott. Alessandro Csillaghy, Vice Presidente di Banca IFIS S.p.A., il Dott. Giovanni Bossi, Amministratore Delegato di Banca IFIS S.p.A., e il Dott. Alberto Staccione, Direttore Generale della Banca. Il Dott. Mauro Rovida, Presidente del Collegio Sindacale della Banca, è anche Presidente del Collegio Sindacale di Fast Finance S.p.A..

2.3. 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, analitica e adeguata motivazione delle ragioni per le quali si ritiene di non condividere tale avviso)

Le motivazioni e la convenienza dell'operazione vanno inquadrare sia nell'espletamento dell'istituzionale attività creditizia di Banca IFIS S.p.A. sia nei progetti di integrazione dell'ex Gruppo Toscana Finanza in seno al Gruppo Banca IFIS, così come descritti ad esempio nel documento d'offerta pubblica di acquisto volontaria totalitaria (avente ad oggetto la totalità delle azioni ordinarie di Toscana Finanza S.p.A.) redatto da Banca IFIS S.p.A., approvato dalla Consob il 29 marzo 2011 e sfociato nella consegna delle azioni da parte degli aderenti e nel pagamento del corrispettivo da parte di Banca IFIS S.p.A. il 17 maggio 2011. Per quanto attiene i "programmi elaborati dall'offerente" e contenuti nel richiamato documento OPA, il sostegno creditizio oggetto del presente documento si colloca all'interno del "supporto logistico, operativo e finanziario" che Banca IFIS intende dare all'ex Gruppo Toscana Finanza per consentire di "spiegare al meglio le proprie potenzialità", in linea anche con l'Accordo quadro del 5 marzo 2010.

L'operazione è stata approvata all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS S.p.A. il 21 luglio 2011, previo parere favorevole del Comitato per il Controllo Interno (nella sua componente costituita da soli amministratori indipendenti), senza astensioni né voti contrari.

2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni simili (qualora le condizioni economiche dell'operazione siano definite equivalenti a quelle di mercato o standard, motivare adeguatamente tale dichiarazione fornendo oggettivi elementi di riscontro)

Le condizioni economiche sono state determinate in relazione alla tipologia dell'operazione e al profilo di rischio della controparte. Le condizioni economiche applicate sono equivalenti a quelle di mercato o standard ovvero alle condizioni normalmente applicate dalle Banche a operazioni con caratteristiche simili e a controparti con lo stesso profilo di rischio.

2.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, con indicazione degli indici di rilevanza applicabili

All'operazione oggetto del presente documento informativo si applicano le regole previste dalla procedura per l'operatività con parti correlate al paragrafo 5.3 (operazioni di maggior rilevanza) in quanto il rapporto tra il controvalore dell'operazione e il patrimonio di vigilanza consolidato di Banca IFIS risulta superiore alla soglia del 5% (euro 10,1 milioni).

Gli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione possono essere così sintetizzati:

- il saggio di redditività appare adeguato rispetto al rischio creditizio assunto, in linea con i tassi applicati dalle altre Banche a operazioni simili;
- la messa a disposizione di complessivi 100 milioni di euro per cassa non ha effetti significativi sugli equilibri finanziari della Banca.

2.6 Compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate in conseguenza dell'operazione

L'operazione non comporta alcuna variazione dei compensi degli amministratori dell'Emittente né di alcuna delle società dallo stesso controllate.

2.7 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 14.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE

Salvo quanto precisato nel paragrafo 2.2, nell'operazione non sono coinvolti, quali parti correlate, componenti del Consiglio di Amministrazione, membri del Collegio Sindacale, direttore generale e dirigenti dell'Emittente né di alcuna delle società controllate dall'Emittente.

2.8. 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

Come precisato anche nel paragrafo 2.3, l'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione di Banca IFIS S.p.A. previo parere favorevole del Comitato per il Controllo Interno (nella sua componente costituita da soli amministratori indipendenti), senza astensioni né voti contrari.

Al Consiglio di Amministrazione e al Comitato per il Controllo Interno (nella sua componente costituita da soli amministratori indipendenti) sono state fornite, con congruo anticipo, adeguate informazioni circa l'operazione.

Il Comitato per il Controllo Interno è stato inoltre coinvolto anche nella fase delle trattative e nella fase istruttoria attraverso la ricezione di un flusso informativo completo e tempestivo con la facoltà di chiedere informazioni e formulare osservazioni.

L'estratto del verbale della riunione del Comitato per il Controllo Interno viene allegato al presente documento informativo.

2.9. Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, ai sensi dell'articolo 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

L'operazione inquadra in maniera unitaria il sostegno creditizio fornito da Banca IFIS S.p.A in favore delle controllate Toscana Finanza S.p.A. e Fast Finance S.p.A., in misura proporzionale al loro fabbisogno almeno fino al termine del corrente esercizio.

Banca IFIS S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Giovanni Bossi

Allegato

VERBALE DI RIUNIONE DEL COMITATO CONTROLLO INTERNO

Il giorno 21 luglio 2011, alle ore 10.05 circa si è riunito il Comitato per il Controllo Interno nella sua componente costituita da soli amministratori indipendenti.

Partecipano alla riunione mediante collegamento in audioconferenza il consigliere Dott. Roberto Cravero, coordinatore del Comitato, il consigliere Dott. Andrea Martin e il consigliere Dott. Riccardo Preve nonché il Presidente del Collegio Sindacale Dott. Mauro Rovida.

Alla riunione partecipa presso la sede della Società in Venezia - Mestre, Via Terraglio 63, l'Amministratore Delegato Dott. Giovanni Bossi.

... OMISSIS ...

Al termine il Comitato per il Controllo Interno, nella sua componente costituita da soli amministratori indipendenti, dà atto

- dell'interesse della Banca al compimento dell'operazione nell'ambito dei progetti di integrazione dell'ex Gruppo Toscana Finanza;
- della convenienza e correttezza sostanziale delle relative condizioni.

Il Comitato ritiene quindi di valutare in modo positivo l'interesse di Banca IFIS al compimento dell'operazione e di esprimere parere favorevole alla sua approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

La riunione si conclude alle ore 11.00 circa.

Il Coordinatore del Comitato per il Controllo Interno

Dott. Roberto Cravero

Il Consigliere

Dott. Andrea Martin

Il Consigliere

Dott. Riccardo Preve

Il Presidente del Collegio Sindacale

Dott. Mauro Rovida
