

Informazioni essenziali ai sensi dell'art. 122 del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, come successivamente modificato (il "TUF") e dell'art. 130 del Regolamento adottato con delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato (il "Regolamento Emittenti")

Banca Carige S.p.A.

Ai sensi dell'art. 122 del TUF e dell'art 130 del Regolamento Emittenti si rende noto quanto segue.

Premessa

In data 14 febbraio 2022 (la "**Data di Sottoscrizione**") BPER Banca S.p.A ("**BPER**" o l'"**Acquirente**"), *da un lato*, e il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("**FITD**") e lo Schema Volontario di Intervento del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("**SVI**" e, congiuntamente al FITD, i "**Venditori**"), *dall'altro lato*, hanno sottoscritto un contratto di compravendita (il "**Contratto**"), in esecuzione del quale, alla data del Closing (come *infra* definita), i Venditori si sono obbligati – ai termini e condizioni ivi indicati – tra l'altro a cedere e trasferire a BPER, che si è obbligata ad acquistare, n. 604.154.459 azioni ordinarie (la "**Partecipazione**") rappresentative, alla data del 31 gennaio 2022, del 79,981% del capitale sociale di Banca Carige S.p.A. – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia ("**Carige**" o l'"**Emittente**"), nonché n. 50 obbligazioni subordinate emesse da Carige e facenti parte del prestito obbligazionario subordinato denominato "Banca Carige S.p.A. 2018–2028 Tasso Fisso Tier II" (complessivamente, l'"**Acquisizione**").

Il perfezionamento dell'Acquisizione (il "**Closing**") è subordinato all'avveramento o rinuncia di determinate condizioni sospensive (*i.e.*, l'ottenimento da parte di BPER delle prescritte autorizzazioni ai sensi delle applicabili disposizioni di legge e l'accertamento della sussistenza delle condizioni previste dall'art. 35, 1° comma, dello statuto del FITD) entro il 30 giugno 2022, posticipabile, in conformità a quanto previsto dal Contratto, non oltre il 31 dicembre 2022 (il "**Termine Finale**"). Nel caso in cui l'Acquisizione non si concluda entro il Termine Finale, il Contratto dovrà intendersi definitivamente privo di efficacia, senza necessità di ulteriori comunicazioni o attività di nessuna delle Parti e le stesse non saranno ulteriormente obbligate a dare luogo all'Esecuzione e saranno liberate da ogni obbligo nascente dal Contratto.

Alla data del Closing, l'Acquirente acquisterà, *inter alia*, la Partecipazione, e per l'effetto l'Acquirente promuoverà un'offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria ai sensi dell'art. 106, comma 1, del TUF sul rimanente capitale sociale di Carige, in conformità alle vigenti disposizioni di legge e regolamentari.

Il Contratto contiene, tra l'altro, talune pattuizioni strettamente funzionali all'esecuzione dell'operazione nel suo complesso per le quali, anche secondo un approccio prudenziale e tenuto conto della prassi invalsa per operazioni di simile natura, vengono seguite le relative formalità pubblicitarie indicate dall'art. 122 del TUF (le "**Pattuizioni Rilevanti**").

1. Società i cui strumenti finanziari sono oggetto delle Pattuizioni Rilevanti

Banca Carige S.p.A. – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia, con sede in Genova (GE), via Cassa del Risparmio n. 15, numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Genova, codice fiscale e partita IVA 03285880104, capitale sociale pari ad Euro 1.343.570.813,76 interamente versato, diviso in n. 755.371.224 azioni prive dell'indicazione del valore nominale, di cui n. 755.371.204 azioni ordinarie e n. 20 azioni di risparmio.

2. Percentuali e numero di strumenti finanziari oggetto delle Pattuizioni Rilevanti

Le Pattuizioni Rilevanti hanno ad oggetto tutte le n. 604.154.459 azioni ordinarie di Carige complessivamente detenute dai Venditori alla Data di Sottoscrizione, pari, alla data del 31 gennaio 2022, a circa il 79,981% del capitale sociale e dei diritti di voto dell'Emittente.

3. Soggetti aderenti alle Pattuizioni Rilevanti contenute nel Contratto

Il Contratto è stato stipulato da:

- a) BPER Banca S.p.A., con sede legale in Modena, via San Carlo n. 8/20, capitale sociale di euro 2.100.435.182,40 interamente versato, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Modena 01153230360, società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Partita IVA 03830780361, iscritta all'albo delle Banche al n. 4932;
- b) Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, consorzio di diritto privato fra banche e sistema di garanzia dei depositanti ai sensi dell'art. 96 e ss. del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (“**Testo Unico Bancario**” o “**TUB**”), con sede in Roma, via del Plebiscito n. 102, codice fiscale e partita IVA 01951041001; e
- c) Schema Volontario di Intervento del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, associazione non riconosciuta costituita in seno al FITD, con sede in Roma, via del Plebiscito n. 102.

Alla Data di Sottoscrizione:

- Il FITD detiene, in via temporanea ai sensi dell'art. 35 del proprio statuto, il controllo di diritto, ai sensi dell'art. 2359 cod. civ. e dell'art. 23 TUB sull'Emittente, con una partecipazione pari alla data del 31 gennaio 2022 al 79,981% del capitale sociale e dei diritti di voto dell'Emittente, pari al 100% delle azioni di cui alle Pattuizioni Rilevanti;

- BPER non è titolare, direttamente o indirettamente, di alcuna partecipazione in Carige.

Ad esito del perfezionamento del *Closing*, l'Acquirente eserciterà il controllo di diritto sull'Emittente, ai sensi dell'art. 2359 cod. civ. e dell'art. 93 TUF.

4. Contenuto delle Pattuizioni Rilevanti

4.1 Pattuizioni Rilevanti relative alla sostituzione di componenti degli organi sociali dell'Emittente e alla rinuncia all'azione di responsabilità nei confronti degli amministratori e sindaci dimissionari dell'Emittente

Come da prassi in operazioni di analoga natura, il Contratto prevede che:

- (a) i Venditori (i) consegneranno a BPER al Closing le dimissioni irrevocabili ed incondizionate di un numero di componenti del consiglio di amministrazione di Carige e delle sue principali controllate tali da comportare, ai sensi dei rispettivi statuti, la decadenza dell'intero consiglio con efficacia dalla data in cui saranno tenute le relative assemblee per il rinnovo del consiglio di amministrazione; (ii) chiederanno al Consiglio di Amministrazione di Carige che si riunisca, prima del Closing, affinché venga disposta la convocazione dell'Assemblea dei soci di Carige e dell'assemblea delle sue principali controllate per il rinnovo del consiglio di amministrazione nella data più prossima possibile al Closing che consenta a BPER di presentare propri candidati in conformità a quanto previsto negli statuti vigenti;
- (b) BPER, a propria volta, subordinatamente al ricorrere delle condizioni previste dal Contratto (tra cui l'osservanza delle relative disposizioni concernenti il Periodo Interinale, come *infra* definito, e ai connessi adempimenti) consegnerà agli amministratori dimissionari e ai componenti del collegio sindacale dimissionari una lettera indirizzata con cui, ad eccezione delle ipotesi di dolo e colpa grave, BPER si impegna a non promuovere, e a far sì che Carige e/o le sue principali controllate non promuovano, azioni di responsabilità e/o risarcitorie nei confronti degli amministratori dimissionari e ai componenti del Collegio Sindacale dimissionari in relazione alle cariche da essi ricoperte in Carige e/o nelle principali controllate fino al Closing.

4.2 Pattuizioni Rilevanti relative al Periodo Interinale

Il Contratto contiene altresì talune previsioni in merito alla gestione dell'Emittente nel periodo compreso tra la Data di Sottoscrizione e la data del *Closing* (il "Periodo Interinale"). In esecuzione di tali previsioni, i Venditori:

- (a) hanno informato Carige che per BPER è essenziale che, nel Periodo Interinale, Carige (i) sia gestita secondo principi di sana e prudente gestione, senza eccedere

i limiti della normale e ordinaria attività di impresa e che (ii) fatta eccezione per quanto espressamente previsto dal Contratto e quanto consentito per iscritto dall'Acquirente, non ponga in essere (e non si impegni a compiere) alcuni atti e/o operazioni indicati nel Contratto tra cui:

- (i) atti di disposizione di partecipazioni, aziende e rami d'azienda per un controvalore superiore a determinate soglie, fatta eccezione per talune specifiche operazioni;
 - (ii) cessione di portafogli di crediti *non-performing*, *joint venture*, *partnership*, accordi di compartecipazione agli utili, per valori superiori a determinate soglie;
 - (iii) (1) stipula, risoluzione o modifica di accordi – o assunzione di – dirigenti o dipendenti, fatte salve le eccezioni previste nel Contratto; (2) sottoscrizione o modifica di contratti collettivi aziendali; (3) concessione di incentivi, fatte salve le eccezioni previste nel Contratto;
 - (iv) risoluzione di taluni accordi con partner commerciali e operativi, fatte salve le eccezioni previste nel Contratto;
 - (v) operazioni su immobili, fatte salve le eccezioni previste nel Contratto;
 - (vi) attività di riorganizzazione delle filiali, fatte salve le eccezioni previste nel Contratto;
- (b) nei limiti delle proprie facoltà e nel rispetto delle disposizioni normative relative allo scambio di informazioni fra imprese concorrenti, hanno richiesto a Carige – nell'ottica di agevolare lo scambio di informazioni in relazione alle principali attività svolte da Carige e dalle sue principali controllate nel corso del Periodo Interinale – di organizzare incontri, da tenersi con modalità e periodicità tali da non intralciare il normale svolgimento dell'ordinaria attività di Carige e delle sue principali controllate, tra funzioni operative di BPER e di Carige;
- (c) si sono impegnati inoltre a far sì che, durante il Periodo Interinale, Carige non ponga in essere: (i) distribuzione di utili e/o riserve, rimborso anticipato o modifica del prestito obbligazionario subordinato denominato "Banca Carige S.p.A. 2018–2028 Tasso Fisso Tier II" (fatto salvo per quanto previsto dal relativo regolamento e fermo restando il pagamento delle cedole previsto durante il Periodo Interinale ai sensi di quanto previsto dal Contratto); (ii) aumenti o riduzioni di capitale (fatta eccezione per le riduzioni di capitale obbligatorie per legge), operazioni di fusione, scissione o trasformazione o messa in liquidazione, acquisto di azioni proprie, ferma l'eventuale esecuzione dell'aumento di capitale a servizio dei warrants in circolazione; (iii) modifiche statutarie, fatta eccezione per le modifiche derivanti dall'esercizio dei warrants in circolazione e, previa condivisione dell'Acquirente, per le modifiche necessarie per adeguarsi, entro la data dell'assemblea chiamata ad approvare il bilancio 2021, alle disposizioni in

materia di governo societario introdotte con il 35° aggiornamento della Circolare di Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013.

In caso di violazione da parte di Carige anche di una sola delle disposizioni di cui alle lettere (a) o (c) del presente Paragrafo 4.2 o di mancata attuazione da parte di Carige delle attività di cui al presente Paragrafo 4.2(b) o di cui alla lettera (a)(ii) del Paragrafo 4.1 che precede, è escluso qualsiasi profilo di responsabilità dei Venditori e che le predette circostanze possano costituire motivo per ritardare o impedire l'esecuzione del Contratto, fermo quanto sopra indicato nel paragrafo 4.1(b).

5. Durata

Le Pattuizioni Rilevanti resteranno in vigore fino alla data del *Closing*. Non sono previste clausole di rinnovo delle Pattuizioni Rilevanti sopra indicate.

6. Deposito delle Pattuizioni Rilevanti

Le Pattuizioni Rilevanti sono depositate nei termini di legge presso il Registro delle Imprese di Genova.

7. Sito internet ove sono pubblicate le informazioni essenziali relative alle Pattuizioni Rilevanti

Le informazioni essenziali relative alle Pattuizioni Rilevanti contenute nel Contratto sono pubblicate, ai sensi dell'art. 130 Regolamento Consob, sul sito *internet* dell'Emittente (www.gruppocarige.it).

18 febbraio 2022