

## **DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO PERSONA FISICA**

**Al Consiglio di amministrazione di Banca Alta Toscana  
Credito Cooperativo s.c.**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
residente a \_\_\_\_\_ in via \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ di professione \_\_\_\_\_  
telefono \_\_\_\_\_ cellulare \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_  
P.E.C. \_\_\_\_\_

presa visione dello Statuto Sociale di codesta Banca, che si impegna fin da ora ad osservare integralmente, in particolare collaborando al buon andamento della Società, operando significativamente con essa, partecipando all'assemblea e favorendo in ogni modo gli interessi sociali, nel rispetto delle norme stesse e delle disposizioni di legge, rivolge domanda affinché venga ammesso a far parte della compagine sociale della Società.

### **A tal fine il sottoscritto dichiara:**

- di non essere inabilitato, interdetto né fallito, ai sensi dell'art. 7 dello Statuto e di non essere soggetto a procedure concorsuali di nessun genere;
- di non essere interdetto dall'emissione di assegni bancari (art. 14 dello Statuto);
- di essere in possesso dei requisiti di onorabilità previsti dall'art. 25 del D. Lgs. n° 385/1993;
- di non svolgere attività in concorrenza con la Banca;
- di non essere in alcun modo inadempiente verso la Banca e che non esiste nessun atto giudiziario per adempimento di obblighi assunti nei confronti di quest'ultima;
- di essere in possesso del seguente titolo di studio: \_\_\_\_\_;
- di aver preso visione delle vigenti disposizioni statutarie e specificatamente degli art. 6, 7, 9, 13, 14 e 15 dello Statuto Sociale;
- che il proprio nucleo familiare è composto da:

cognome / nome	nato a / il	titolo di studio / professione
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

### **Pertanto il sottoscritto DOMANDA**

di essere ammesso a socio della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo s.c., impegnandosi a sottoscrivere n. \_\_\_\_\_ azioni di Euro 5,16 cadauna, oltre a Euro 0,51 per sovrapprezzo su ciascuna azione, per un totale di Euro \_\_\_\_\_;

Per quanto sopra richiesto autorizza fin d'ora ad addebitare l'importo sul c/c n. \_\_\_\_\_ in essere presso la filiale di \_\_\_\_\_.

In fede

(Il richiedente)

\_\_\_\_\_, li \_\_\_\_\_

- Allegati:
- ⇒ Estratto dello Statuto sociale;
  - ⇒ Informativa ai sensi dell'art.13 del D.Lgs. n.196/2003;
  - ⇒ Consenso al trattamento dei dati;
  - ⇒ Scheda informativa relativa alle azioni della Banca;
  - ⇒ Copia documento identità ai sensi dell'art.3, comma 11 L.127/1991 per dichiarazioni ai sensi L.15/1968.

**Parte riservata alla Banca**

Valutazione del Responsabile di Filiale/ Agenzia:NDG\_\_\_\_\_

---

---

---

---

all. prospetto cliente e scheda valore cliente.

**Firma del Responsabile di filiale/ agenzia**

\_\_\_\_\_

**ESITO**

Il Consiglio di Amministrazione ha esaminato la domanda nella riunione del \_\_\_\_\_  
con il seguente esito

ACCOLTA

RESPINTA

con le seguenti motivazioni \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Firma del Presidente del CdA**

\_\_\_\_\_

## **ESTRATTO DELLO STATUTO SOCIALE DELLA BANCA ALTA TOSCANA CREDITO COOPERATIVO S.C.**

### **Art. 6**

#### **Ammissibilità a socio**

Possono essere ammessi a socio le persone fisiche e giuridiche, le società di ogni tipo regolarmente costituite, i consorzi, gli enti e le associazioni che risiedono o svolgono la loro attività in via continuativa nella zona di competenza territoriale della Società. Per i soggetti diversi dalle persone fisiche si tiene conto dell'ubicazione della sede legale, della direzione, degli stabilimenti o di altre unità operative.

E' fatto obbligo al socio di comunicare ogni variazione che comporti il venir meno dei requisiti di cui al comma precedente.

I soci diversi dalle persone fisiche devono designare per iscritto la persona fisica, scelta tra gli amministratori, autorizzata a rappresentarli; qualsiasi modificazione a detta designazione è inopponibile alla Società, finché non sia stata ad essa formalmente comunicata.

I rappresentanti legali dei soci e quelli designati ai sensi del comma precedente esercitano tutti i diritti sociali spettanti ai loro rappresentati, ma non sono eleggibili, in tale veste, alle cariche sociali.

### **Art. 7**

#### **Limitazioni all'acquisto della qualità di socio**

Non possono far parte della Società i soggetti che:

- a) siano interdetti, inabilitati, falliti;
- b) non siano in possesso dei requisiti determinati ai sensi del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385;
- c) svolgano, a giudizio del consiglio di amministrazione, attività in concorrenza con la Società;
- d) siano, a giudizio del consiglio di amministrazione, inadempienti verso la Società o abbiano costretto quest'ultima ad atti giudiziari per l'adempimento di obbligazioni da essi assunte nei suoi confronti.

### **Art. 9**

#### **Diritti e doveri dei soci**

I soci, che a norma delle disposizioni precedenti sono stati ammessi nella Società ed iscritti nel libro soci, esercitano i diritti sociali e patrimoniali e:

- a) intervengono in assemblea ed esercitano il diritto di voto, secondo quanto stabilito dall'art. 25;
- b) partecipano al dividendo deliberato dall'assemblea a partire dal mese successivo a quello di acquisto della qualità di socio e nel caso di sottoscrizione di nuove azioni a quello successivo al pagamento delle azioni stesse;
- c) hanno diritto di usufruire dei servizi e dei vantaggi offerti dalla Società ai propri soci nei modi e nei limiti fissati dai regolamenti e dalle deliberazioni sociali.

I dividendi non riscossi entro il quinquennio dal giorno in cui divengono esigibili restano devoluti alla Società ed imputati alla riserva legale.

I soci hanno l'obbligo di osservare lo statuto, i regolamenti e le deliberazioni degli organi sociali e di collaborare al buon andamento della Società, operando in modo significativo, partecipando all'assemblea e favorendo in ogni modo gli interessi sociali.

### **Art. 13**

#### **Recesso del socio**

Oltre che negli altri casi previsti dalla legge, il socio ha diritto di recedere dalla Società, qualora non abbia concorso alle deliberazioni assembleari riguardanti la fusione con banche di diversa natura ai sensi dell'art. 36 del Testo Unico bancario, nonché nell'ipotesi in cui siano venuti meno i requisiti di cui all'art. 6. Il recesso non può essere parziale.

La relativa dichiarazione deve farsi per iscritto con lettera raccomandata diretta al consiglio di amministrazione che dovrà esaminarla entro sessanta giorni dal ricevimento e comunicarne gli esiti al socio.

Il socio può altresì richiedere, con le formalità di cui al comma precedente, di recedere dalla Società, oltre che nel caso in cui il consiglio di amministrazione non abbia autorizzato il trasferimento delle azioni da lui possedute ad altro soggetto non socio, nel caso di dissenso dalle deliberazioni aventi ad oggetto la proroga della durata della società.

Nei casi di cui al comma precedente, il consiglio di amministrazione, sentito il collegio sindacale e tenuto conto della situazione economica e patrimoniale della Società, deve deliberare entro sessanta giorni dal ricevimento della relativa richiesta.

Il recesso produce effetto dal momento della comunicazione al socio del provvedimento di accoglimento della richiesta.

Con riferimento ai rapporti mutualistici il recesso ha effetto con la chiusura dell'esercizio in corso, se comunicato tre mesi prima, e, in caso contrario, con la chiusura dell'esercizio successivo.

Nei casi previsti dal terzo comma il recesso non può essere esercitato, e la relativa richiesta non ha comunque effetto, prima che il socio abbia adempiuto tutte le sue obbligazioni verso la Società.

### **Art. 14**

#### **Esclusione del socio**

Il consiglio di amministrazione, previo accertamento delle circostanze che seguono, pronuncia l'esclusione dei soci:

- che siano privi dei requisiti di cui all'art. 6, nonché quelli che vengano a trovarsi nelle condizioni di cui alle lett. a) e b) dell'art. 7;
- nei cui confronti sia stata pronunciata, in primo grado, sentenza di condanna a seguito dell'esercizio dell'azione di responsabilità nella loro qualità di amministratori, di sindaci o di direttori.

Il consiglio di amministrazione, con deliberazione presa a maggioranza dei suoi componenti, può altresì escludere dalla Società il socio che:

- a) abbia arrecato in qualsiasi modo danno alla Società o svolga attività in concorrenza con la stessa;
- b) in relazione a gravi inadempienze, abbia costretto la Società ad assumere provvedimenti per l'adempimento delle obbligazioni a qualunque titolo contratte con essa;
- c) sia stato interdetto dall'emissione di assegni bancari;
- d) abbia mostrato, nonostante specifico richiamo del consiglio di amministrazione, palese e ripetuto disinteresse per l'attività della Società, omettendo di operare in modo significativo con essa.

Nei casi diversi da quelli previsti dalla legge l'esclusione del socio è deliberata tenuto conto della situazione economica e patrimoniale della società.

Il provvedimento di esclusione è comunicato al socio con lettera raccomandata ed è immediatamente esecutivo. Il socio può ricorrere, nel termine di trenta giorni dalla comunicazione, al collegio dei probiviri. Resta convenzionalmente esclusa la possibilità di sospensione del provvedimento impugnato.

Contro l'esclusione il socio può proporre opposizione al tribunale.

### **Art. 15**

#### **Liquidazione della quota del socio**

Il socio receduto o escluso o gli aventi causa del socio defunto hanno diritto soltanto al rimborso del valore nominale delle azioni e del sovrapprezzo versato in sede di sottoscrizione delle azioni, detratti gli utilizzi per copertura di eventuali perdite quali risultano dai bilanci precedenti e da quello dell'esercizio in cui il rapporto sociale si è sciolto limitatamente al socio.

Il pagamento deve essere eseguito entro centottanta giorni dall'approvazione del bilancio stesso ed il relativo importo è posto a disposizione degli aventi diritto in un conto infruttifero. Il Consiglio di amministrazione, sentito il Collegio sindacale, può limitare o rinviare, in tutto o in parte e senza limiti di tempo, il rimborso di cui ai commi precedenti, tenendo conto della situazione prudenziale della società, secondo quanto previsto dalle disposizioni della Banca d'Italia, e ferme le autorizzazioni al rimborso degli strumenti di capitale da parte dell'autorità di vigilanza.

Fermo restando quanto previsto dal primo comma, è comunque vietata la distribuzione di riserve.

Le somme non riscosse entro cinque anni dal giorno in cui divengono esigibili restano devolute alla società ed imputate alla riserva legale.

li \_\_\_\_\_

Per presa visione  
Il Richiedente

## **Informativa al Socio/aspirante Socio sull'uso dei dati personali da parte della Banca**

*Le Casse Rurali ed Artigiane/Banche di Credito Cooperativo pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei soggetti di cui trattano i dati personali e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.*

*Come prevede la normativa sulla privacy<sup>1</sup>, desideriamo ora fornirLe alcune informazioni su come la nostra Banca utilizza i Suoi dati personali ai fini della gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale.*

*La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso la nostra sede e anche sul nostro sito internet [www.bancaaltatoscana.it](http://www.bancaaltatoscana.it), prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.*

**Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO):** via email a [dpo.08922@iccrea.bcc.it](mailto:dpo.08922@iccrea.bcc.it), via posta ordinaria a Banca Alta Toscana Credito Cooperativo s.c. via IV Novembre 108, 51039 Quarrata (PT).<sup>2</sup>

### **Fonte da cui hanno origine i dati<sup>3</sup>**

I suoi dati sono stati raccolti presso \_\_\_\_\_

## **Attività necessarie per l'instaurazione/gestione del rapporto sociale con la Banca**

Per l'esame della Sua domanda di ammissione a socio e per la gestione del rapporto sociale è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni Suoi dati personali. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di trattare la Sua domanda di ammissione e di gestire il rapporto sociale.

Tali dati possono essere forniti al momento della presentazione della domanda o nel corso del rapporto e sono trattati dalla Banca per l'instaurazione e la gestione del rapporto sociale e per le finalità connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti ovvero dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite dalla Banca d'Italia o dalle Autorità Creditizie nonché in dipendenza della collocazione della Banca nell'ambito del Sistema del Credito Cooperativo. I Suoi dati verranno inoltre utilizzati al fine di dare corso ad obblighi recati dallo statuto e dai regolamenti della Banca per la cui esecuzione risulti necessario l'utilizzo dei dati stessi.

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dagli esponenti e dal personale incaricato della Banca (amministratori, sindaci, componenti del collegio dei probiviri, dipendenti e collaboratori), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alla gestione del rapporto.

Per lo svolgimento della sua attività la Banca si avvale inoltre di società ed enti collegati al Sistema del Credito Cooperativo e di società specializzate a cui la Banca affida compiti di natura tecnica e organizzativa necessari per la gestione del rapporto sociale, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, o sul sito internet [www.bancaaltatoscana.it](http://www.bancaaltatoscana.it).

La Banca potrebbe trasferire i dati personali del socio in paesi terzi ad una delle seguenti condizioni: che si tratti di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 679/2016 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il socio potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e il luogo dove gli stessi sono disponibili.

**Le chiediamo quindi di firmare il modulo allegato per rilasciare il consenso al trattamento dei Suoi dati da parte della Banca e degli altri soggetti sopra indicati per lo svolgimento delle attività necessarie alla gestione del rapporto sociale.**

<sup>1</sup> Regolamento UE 679/2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati, e successive modifiche ed integrazioni.

<sup>2</sup> I dati di contatto del DPO possono essere inseriti anche nel frontespizio i cui vengono riportati i dati della Banca, fermo restando che i dati devono essere riportati solo nella informativa privacy.

<sup>3</sup> Da inserire solo se i dati non sono stati raccolti presso la Banca ma tramite terzi.  
Domanda di ammissione a socio PF

### **Attività ulteriori**

Per migliorare la qualità dei propri servizi e fornire aggiornamenti su iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci la Banca può avere l'esigenza di utilizzare i Suoi dati personali, salvo Sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione del rapporto. In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

- rilevazione del grado di soddisfazione dei soci;
- promozione di iniziative riservate ai soci;
- invio di pubblicazioni promosse o commissionate dalla Banca.

Per tali finalità la Banca può contattare il socio, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail, e anche con sistemi automatizzati di comunicazione (come messaggi telefonici con voce preregistrata, sms e altri sistemi di messaggistica) e può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati dei soci nell'ambito delle attività affidate dalla Banca.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati per le predette finalità sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento del rapporto sociale.

**Barrando le apposite caselle nell'allegato modulo, può scegliere liberamente se rilasciare o rifiutare il consenso alla Banca per le ulteriori finalità di trattamento dei Suoi dati sopra indicate.**

### **I diritti dell'interessato**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni interessato alcuni diritti in ordine all'uso dei dati che lo riguardano<sup>4</sup>.

In particolare, il socio ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati.

Il socio ha poi anche il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi. Il socio ha anche il diritto di revocare il consenso al trattamento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato.

Il socio ha, inoltre, diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare. In tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dall'interessato direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste, oltre che all'agenzia di riferimento, al \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_, ovvero al numero di fax \_\_\_\_\_ ovvero all'indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Il socio ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'autorità garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

### **Periodo di conservazione dei dati personali**

La Banca conserva, di regola, i dati del socio per un periodo di dieci anni dalla cessazione del rapporto sociale, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

---

<sup>4</sup> V. Capo III del Regolamento 2016/679.  
Domanda di ammissione a socio PF

*in duplice copia: una per socio/aspirante socio*

Spett.le

Cassa Rurale ed Artigiana/Banca di Credito Cooperativo di .....

Con la firma della presente, io sottoscritto ..... dichiaro di aver ricevuto da parte di codesta Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy<sup>5</sup>, al trattamento dei miei dati personali da parte della Banca e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività connesse alla presentazione della domanda di ammissione a socio e di quelle relative alla gestione del rapporto sociale.

Data, ..... Firma del socio/aspirante socio: .....

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione del rapporto con la Banca e a iniziative riservate ai soci.

In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della Banca e degli altri soggetti indicati nell'informativa per finalità di:

rilevazione del grado di soddisfazione dei soci

SI NO

*(in caso di risposta positiva)* anche via fax, e-mail (anche tramite PEC), con messaggi telefonici preregistrati, sms e altri sistemi di messaggistica

SI NO

promozione di iniziative riservate ai soci

SI NO

*(in caso di risposta positiva)* anche via fax, e-mail (anche tramite PEC), con messaggi telefonici preregistrati, sms e altri sistemi di messaggistica

SI NO

invio di pubblicazioni promosse o commissionate dalla Banca

SI NO

*(in caso di risposta positiva)* anche via e-mail (anche tramite PEC)

SI NO

Data, ..... Firma .....

<sup>5</sup> Artt. 6, 7 e 10 del Regolamento 2016/679.  
Domanda di ammissione a socio PF

## Scheda informativa relativa alle Azioni della Banca

### INFORMAZIONI GENERALI SULL'EMITTENTE

La Banca Alta Toscana Credito Cooperativo s.c. è una Banca di Credito Cooperativo e in quanto tale è:

- **Società cooperativa:** società regolata dal principio del voto capitarario (che opera secondo il meccanismo "una testa un voto", a prescindere dal numero delle Azioni possedute), della "porta aperta" e con obiettivi di utilità sociale;
- **A mutualità prevalente:** in quanto società cooperativa che eroga il credito prevalentemente ai Soci. Il principio della prevalenza viene rispettato quando più del 50% delle attività di rischio è destinato ai Soci;
- **Localistica:** ovvero banca del territorio (i Soci sono espressione del contesto in cui l'azienda opera); per il territorio (il risparmio raccolto sostiene e finanzia lo sviluppo dell'economia reale); nel territorio (appartengono al contesto locale al quale sono legate da un rapporto di reciprocità). La quasi totalità (cioè non meno del 95%) delle attività di rischio delle BCC deve essere effettuata nella zona di competenza territoriale;
- **non lucrativa:** le BCC devono destinare almeno il 70% degli utili netti annuali a riserva legale; una quota degli utili netti annuali, in misura pari al 3%, deve essere corrisposta ai fondi mutualistici per la promozione e lo sviluppo della cooperazione; la quota di utili rimanenti può essere destinata a fini di beneficenza o mutualità ovvero per eventuali rivalutazioni delle quote, ristorni o dividendi, sempre nel rispetto degli stringenti limiti definiti dalle disposizioni di vigilanza prudenziale, nonché nel rispetto dei requisiti stabiliti dall'articolo 2514 del codice civile;
- **Solidale:** promuove l'aiuto reciproco dei Soci e la crescita economica, morale e culturale della propria comunità (ad esempio attraverso la promozione della cultura cooperativa, l'educazione al risparmio, l'educazione alla previdenza).

### INFORMAZIONI GENERALI SUL PRODOTTO

**Denominazione:** Azioni della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C.;

**Divisa:** Euro;

**Valore nominale** Euro 5,16 per ogni Azione. Nessun Socio può possedere Azioni il cui valore nominale complessivo superi Euro 100.000;

**Sovrapprezzo:** L'acquisizione della qualità di Socio comporta la corresponsione del sovrapprezzo vigente alla data di ingresso nella società, così come determinato dall'assemblea dei Soci in sede di approvazione del bilancio su proposta del consiglio di amministrazione, attualmente pari ad euro 0,51 per ogni Azione;

### CHE COS'E' QUESTO PRODOTTO?

Le Azioni sono prodotti rappresentativi di quote di partecipazione al capitale sociale di una Banca di Credito Cooperativo. La titolarità di una o più Azioni implica lo status di Socio, legittimando all'esercizio di:

- Diritti patrimoniali, quali:
  - La partecipazione agli utili nella misura eventualmente determinata annualmente dall'assemblea dei Soci e comunque in misura non superiore all'interesse massimo dei buoni postali fruttiferi, aumentato di due punti e mezzo rispetto al capitale effettivamente versato;
  - La partecipazione alle rivalutazioni delle Azioni, eventualmente deliberate annualmente dall'assemblea dei Soci e comunque in misura non superiore al limite espresso dalle variazioni dell'indice nazionale generale annuo dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e di impiegati, calcolate dall'ISTAT per il periodo corrispondente a quello dell'esercizio sociale in cui gli utili stessi sono stati prodotti;
  - La partecipazione ai ristorni eventualmente deliberati annualmente dall'assemblea dei Soci, relativamente ai quali (i) l'ammontare non deve eccedere il limite del 50 per cento della quota di utile netto che residua dopo l'accantonamento a riserva legale e la destinazione ai fondi mutualistici previsti dalla legge e (ii) la liquidazione deve avvenire almeno per la metà mediante incremento della partecipazione sociale e non attraverso la retrocessione di importi monetari ai Soci;
- E amministrativi, quali il diritto di partecipazione all'Assemblea e di voto, esercitabile solo qualora siano trascorsi almeno 90 giorni dall'iscrizione nel libro dei Soci.

Ciascun Socio ha diritto a un voto qualunque sia il numero delle Azioni dallo stesso possedute. La qualità di Socio si assume con l'iscrizione nel libro dei Soci.

**Disciplina Applicabile:** la disciplina applicabile alle Azioni emesse dalla Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. è quella tipica delle Banche di Credito Cooperativo, che hanno natura di società cooperativa. A tal fine si invitano i sottoscrittori a prendere visione, in particolare, degli articoli 6 (Ammissibilità a Socio), 7 (Limitazioni all'acquisto della qualità di Socio), 8 (Procedura di ammissione a socio), 9 (Diritti e doveri dei Soci), 11 (Perdita della qualità di Socio), 12 (Morte del socio), 13 (Recesso del Socio), 14 (Esclusione del Socio), 15 (Liquidazione della quota del Socio), 21 (Azioni e trasferimento delle medesime), 22 (Sovrapprezzo) e 49 (Utili) dello statuto sociale.

## Target Market

Tipologia di clientela	Retail		Professionale		
Conoscenza ed esperienza	Basso	Medio-Basso	Medio-Alto	Alto	Molto alto
Profilo di rischio	Basso	Medio-Basso	Medio-Alto	Alto	
Holding period	Fino a 18 mesi	Fino a 3 anni	Fino a 5 anni	Fino a 10 anni	Oltre i 10 anni

**Circolazione delle Azioni:** le Azioni della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C., come quelle di tutte le BCC, non possono essere negoziate nel mercato dei capitali, in considerazione del fatto che le Azioni sono soggette a limiti legali alla circolazione riguardanti anche l'esercizio dei diritti aventi contenuto patrimoniale. Infatti, per legge, si diviene Soci della BCC non semplicemente acquistando le Azioni, ma soltanto a seguito dell'accoglimento da parte del consiglio di amministrazione della Banca della richiesta di ammissione a Socio. Di conseguenza, ed ulteriormente, le Azioni della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. non sono, né possono essere, quotate in un mercato regolamentato. Non sono, inoltre, negoziate in un sistema multilaterale di negoziazione o mediante internalizzatore sistematico. In aggiunta, le Azioni della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. sono soggette alle condizioni e ai limiti per ridurre i fondi propri, di cui agli artt. 77 e 78 del Regolamento (UE) n. 575 del 26 giugno 2013 (c.d. CRR), come successivamente integrato e modificato, e alle norme tecniche di regolamentazione collegate. In particolare, il riacquisto e il rimborso degli strumenti del capitale primario di classe 1 è possibile solo previa autorizzazione della Banca d'Italia e subordinatamente alle condizioni definite nelle richiamate disposizioni.

**Recesso:** i casi di recesso dalla società sono regolati dallo statuto della Banca e dalla legge e sono ammessi in specifici e determinati casi. In particolare, il Socio ha diritto di recedere dalla società, qualora: (i) non abbia concorso alle deliberazioni assembleari riguardanti la fusione con banche di diversa natura; (ii) siano venuti meno i requisiti di residenza o di sede legale, ovvero di svolgimento dell'attività in via continuativa nella zona di competenza della Banca. Il socio può altresì chiedere di recedere qualora il consiglio di amministrazione non abbia autorizzato il trasferimento delle Azioni ad altro soggetto non Socio; nel caso di dissenso rispetto alle deliberazioni aventi ad oggetto la proroga della durata della società; nonché negli altri casi previsti dalla legge (di cui all'art. 2437 del codice civile).

**Rimborso:** il diritto al rimborso delle Azioni è normalmente esercitabile nei casi di esclusione, morte, recesso del socio, ovvero anche a seguito di trasformazione della Banca in altra forma societaria. Tale diritto può subire delle limitazioni - ai sensi del Testo Unico Bancario e delle disposizioni della Banca d'Italia - nel caso in cui si renda necessario assicurare la computabilità delle Azioni tra gli strumenti di capitale ammessi nella componente di qualità primaria di classe 1 (CET 1-Common Equity Tier 1) dei fondi propri della Banca.

## QUALI SONO I RISCHI?

Di seguito le principali categorie dei rischi che il sottoscrittore (acquirente) delle Azioni della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C., potrebbe assumere.

**Rischio emittente:** le Azioni sono uno strumento partecipativo che risente della situazione patrimoniale dell'emittente. Pertanto in caso di perdite ripetute nonché nel caso teorico di *default* dell'emittente potrebbe determinarsi una riduzione o un azzeramento del valore delle Azioni. Gli emittenti bancari sono esposti ai rischi tipici dell'attività bancaria quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il rischio di credito (consistente nel rischio di subire perdite derivanti dall'insolvenza o dal deterioramento del merito creditizio delle controparti affidate), il rischio di tasso (consistente nel rischio connesso alla possibilità di subire minori ricavi o perdite in conseguenza di uno sfavorevole andamento dei tassi di mercato, sia in termini di riduzione del margine di interesse che in termini di contrazione del valore del patrimonio della Banca), il rischio di liquidità (consistente nel rischio di non essere in grado di far fronte ai propri impegni di cassa nei tempi richiesti e a costi sostenibili). L'emittente, inoltre, nello svolgimento dell'attività bancaria e finanziaria, è fortemente influenzato dalla

situazione dei mercati finanziari e dal generale contesto macroeconomico. Le sopra richiamate circostanze sono mitigate dal fatto che la Banca, come emittente, è sottoposta a controlli sui rischi e sull'adeguatezza patrimoniale derivanti dalla disciplina ad essa applicabile in quanto soggetto bancario.

**Rischio connesso al Bail-in:** la Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea, del 15 maggio 2014, (c.d. BRRD) ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo taluni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto. Tra questi strumenti è previsto il c.d. "bail-in" che consente, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione o l'azzeramento del valore delle Azioni, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la Banca. Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata: (i) Azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale; (ii) obbligazioni subordinate; (iii) obbligazioni non subordinate (*senior*) e depositi interbancari e delle grandi imprese; (iv) depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di 100.000 euro). Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della Banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza. Quanto precede comporta che, in particolari situazioni, il sottoscrittore (acquirente) potrebbe vedersi ridurre il valore delle Azioni possedute fino al suo azzeramento.

**Rischio mercato:** Il prezzo delle Azioni (che non sono quotate in un mercato e non hanno un valore di riferimento di mercato), che non risente in senso proprio della oscillazione dei prezzi che caratterizza i mercati, è stato determinato secondo la procedura di cui all'articolo 2528 del codice civile che prevede che il prezzo di emissione delle Azioni di società cooperative può essere maggiorato di un sovrapprezzo determinato dall'assemblea dei Soci in sede di approvazione del bilancio su proposta del consiglio di amministrazione.

**Rischio liquidità:** le Azioni delle Banche di Credito Cooperativo sono caratterizzate da un rischio di illiquidità. I limiti stabiliti per legge alla circolazione delle stesse determinano conseguenti difficoltà di disinvestimento da parte del sottoscrittore (o acquirente), che potrebbe non essere in condizione di cedere le proprie Azioni. Ai sensi dello Statuto, le Azioni possono essere rimborsate solo nei casi di scioglimento del rapporto sociale espressamente previsti dalle citate norme statutarie (recesso, esclusione, morte), nel rispetto delle condizioni di cui alla normativa primaria e regolamentare applicabile. In particolare, il diritto al rimborso delle Azioni nel caso di recesso, anche a seguito di trasformazione della Banca, morte o esclusione del Socio, è possibile solo previa valutazione positiva della sostenibilità rispetto alla situazione tecnica della Banca e subordinatamente all'autorizzazione della Banca d'Italia. Con riferimento al regime di circolazione delle Azioni si rinvia, inoltre, a quanto dettagliato nel precedente paragrafo, "Circolazione delle Azioni".

## QUALI SONO I COSTI?

**Commissioni:** non sono previste commissioni di sottoscrizione

**Regime Fiscale:** sono a carico dell'azionista le imposte e le tasse che per legge colpiscono la titolarità di Azioni, il loro trasferimento e/o i relativi dividendi.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Qualora l'investitore intenda presentare un reclamo nei confronti della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. riguardante il prodotto sottoscritto o la condotta della Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C., può utilizzare una delle seguenti modalità: (i) posta elettronica, all'indirizzo e-mail: [reclami@bat.bcc.it](mailto:reclami@bat.bcc.it); (ii) posta elettronica certificata, all'indirizzo: [segreteria-bancaaltatoscana@actaliscertymail.it](mailto:segreteria-bancaaltatoscana@actaliscertymail.it) ; (iii) lettera raccomandata A/R, da trasmettere all'indirizzo: Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. Via IV Novembre 108, 51039 Quarrata (PT) C.A Responsabile Ufficio Reclami. La Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. è tenuta a rispondere entro 30 giorni ai reclami relativi ad operazioni e servizi bancari e finanziari ed entro 60 giorni ai reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento. Se il reclamo è ritenuto fondato, la Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. deve comunicarlo in forma scritta al cliente precisando i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere alla risoluzione del problema segnalato. In caso contrario, qualora la Banca Alta Toscana Credito Cooperativo S.C. ritenesse il reclamo infondato, deve esporre le ragioni del mancato accoglimento. Il cliente, in assenza di risposta entro i termini previsti o qualora insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di rivolgersi alla Giustizia Ordinaria, può utilizzare uno degli strumenti alternativi di risoluzione delle dispute. In particolare, in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ed in caso di controversie inerenti a servizi e attività di investimento, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Per ulteriori informazioni si veda la sezione "Reclami" presente sul sito [www.bancaaltatoscana.it](http://www.bancaaltatoscana.it) ed i siti web degli Organismi citati.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

### Dati finanziari della Banca

<b>Principali dati finanziari della Banca<sup>6</sup></b>	<b>30/06/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
Fondi propri (€/000)	87.996	93.454
CET 1 Capital Ratio (%)	14,165%	14,899%
Tier 1 Capital Ratio (%)	14,165%	14,899%
Total Capital Ratio (%)	14,165%	14,899%
Sofferenze lorde/impieghi lordi (%)	17,69%	19,34%
Sofferenze nette/impieghi netti (%)	6,73%	8,89%
Sofferenze nette/Fondi propri (%)	57,27%	73,51%
Crediti deteriorati lordi /impieghi lordi (%)	25,31%	25,36%
Crediti deteriorati netti/impieghi netti (%)	12,45%	14,08%
Crediti deteriorati netti /Fondi Propri (%)	105,91%	116,42%

**Avvertenza:**

Per tutto quanto qui non espressamente previsto si rimanda alla lettura dello statuto sociale della Banca, approvato dall'assemblea dei Soci del 27/05/2017 disponibile sul sito internet [www.bancaaltatoscana.it](http://www.bancaaltatoscana.it) ed in particolare al Titolo II (Soci) ed al Titolo IV (Patrimonio – Capitale Sociale – Azioni). Per ulteriori informazioni i sottoscrittori possono rivolgersi alla propria filiale di appartenenza ovvero consultare i documenti di bilancio (in particolare la sezione denominata "Nota Integrativa") pubblicati sul sito internet della Banca (homepage > la banca > bilancio d'esercizio).

La sottoscrizione/acquisto dell'Azione della banca determina una situazione di conflitto di interesse in quanto prodotto finanziario emesso dalla stessa banca.

**Firma Banca**

.....

**Nome o denominazione sociale Cliente**

.....

**Firma cliente**

.....

<sup>6</sup> Inserire i dati finanziari riferiti all'ultimo bilancio o all'ultima semestrale  
Domanda di ammissione a socio PF