



Dr. Armando Santus

NOTAIO

Via Divisione Julia, 7

24121 BERGAMO

Tel. 035-241113 / Fax. 035-238462

Repertorio numero 50688

Raccolta numero 23122

ATTO DI FUSIONE

REPUBBLICA ITALIANA

Bergamo, 20 (venti) maggio 2015 (duemilaquindici).

Nel mio studio in via Divisione Julia n.7.

Con me Armando Santus, notaio iscritto al Collegio Notarile di Bergamo, mia residenza, sono presenti i signori

Fratelli dott. Giovanni Battista, nato a Fornovo San Giovanni (BG) il 18 marzo 1948 e domiciliato per la carica presso la sede della Banca subito detta, che interviene quale presidente del consiglio di amministrazione legale rappresentante in nome e per conto della

"Banca di Credito Cooperativo Orobica

di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa"

con sede legale in Cologno al Serio (BG), Piazza Agliardi n.1, società di diritto italiano costituita in Italia il 4 ottobre 1993, iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n.A159760, iscritta in data 1° novembre 1993 all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n.5205.0.0, Codice ABI 08499-6, Banca aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo, al Fondo di Garanzia Istituzionale e al Fondo Nazionale di Garanzia, iscritta nel Registro Imprese di Bergamo con Codice Fiscale 02258510169 e con n.BG-275946 R.E.A. (Partita IVA 02258510169), in esecuzione della delibera assunta in sede straordinaria dall'assemblea tenutasi il 18 aprile 2015 il cui verbale, redatto da me notaio, repertorio n.50458/23018 Rep., è stato registrato all'Agenzia delle Entrate di Bergamo il 24 aprile 2015 al n.12862 Serie 1T, depositato per l'iscrizione nel Registro Imprese di Bergamo il 23 aprile 2015 prot.n.23367/2015 ed ivi iscritto il 24 aprile 2015;

Baresi m.o del lav. Gualtiero, nato a Borgosatollo (BS) il 1° marzo 1953 e domiciliato per la carica presso la sede della Banca subito detta, che interviene quale presidente del consiglio di amministrazione legale rappresentante in nome e per conto della

"Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo -

Società Cooperativa"

con sede legale in Zanica (BG), via Aldo Moro n.2, società di diritto italiano costituita in Italia il 19 settembre 1895, iscritta nel Registro Imprese di Bergamo con codice fiscale 00325240166 e con n.BG-2803 R.E.A. (Partita IVA 00325240166), iscritta all'Albo delle Società Cooperative a mutualità prevalente al n.A162030 e all'Albo delle Banche al n.803, Codice ABI 8940, in esecuzione della delibera assunta in sede straordinaria dall'assemblea tenutasi il 19 aprile 2015 il cui verbale, redatto da me notaio, repertorio n.50459/23019 Rep., è stato registrato all'Agenzia delle Entrate di Bergamo il 24 aprile 2015 al n.12864 Serie 1T, depositato per l'i-

Registrato a Bergamo 1
il 03.06.2015 n.17527
Serie 1T €.1.060,00

BCC OROBICA
Iscritto al Registro Imprese
di Bergamo il 01.06.2015
PRA/2015/37048

BCC BERGAMASCA
Iscritto al Registro Imprese
di Bergamo il 01.06.2015
PRA/2015/37057

BANCA DI CREDITO COOP.
BERGAMASCA E OROBICA
Iscritto al Registro Imprese
di Bergamo il 01.06.2015
PRA/2015/38059

scrizione nel Registro Imprese di Bergamo il 24 aprile 2015 prot.n.23486/2015 ed ivi iscritto il 24 aprile 2015.

I componenti, cittadini italiani, della cui identità personale, espressa qualifica e poteri io notaio sono certo

premettono e attestano che:

1) con l'obiettivo di perseguire

(i) una crescita graduale dei ricavi trainata dallo sviluppo dell'attività di intermediazione e una lievitazione delle commissioni da servizi in connessione con un incremento operativo,

(ii) un apprezzabile contenimento dei costi operativi (mediante anche l'internalizzazione di alcune attività operative attualmente esternalizzate) ed un generale miglioramento dei livelli di efficienza e produttività,

(iii) una più incisiva ed attenta selezione e monitoraggio del credito così da contenere i conseguenti impatti negativi legati alle svalutazioni,

in sede straordinaria le assemblee di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa

hanno approvato

- il progetto di fusione per unione di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa con costituzione di nuova Banca denominata "Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa", che avrà sede legale in Comune di Cologno al Serio (BG), Direzione generale nel Comune di Zanica (BG) e sedi distaccate nei Comuni di Trescore Balneario (BG) e di Brusaporto (BG) e durata fino al 31 dicembre 2100, sulla base delle rispettive situazioni patrimoniali al 31 dicembre 2014,

- il testo dello statuto sociale della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, conforme allo schema dello statuto tipo delle Banche di Credito Cooperativo, approvato da Banca d'Italia e allegato al progetto di fusione approvato, che recepisce le intese raggiunte in sede di definizione del progetto in ordine alla composizione degli organi sociali e alla governance,

- il tutto con efficacia dall'ultima delle iscrizioni dell'atto di fusione prescritte dall'art.2504 del Cod.Civ., ipotizzata con il 1° giugno 2015;

2) il menzionato progetto di fusione per unione di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa prevede:

(i) che le operazioni poste in essere dalla Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa saranno imputate al bilancio della Banca

di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Coope-

rativa a decorrere dal 1° giugno 2015 oppure, in funzione degli eventuali ritardi connessi all'ottenimento delle necessarie autorizzazioni e all'espletamento delle prescritte formalità, a far tempo dal primo giorno in cui la fusione produrrà i suoi effetti. Ai fini delle imposte dirette la fusione avrà la medesima decorrenza;

(ii) che il patrimonio della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa sarà costituito dalla somma dei patrimoni sociali delle due Banche partecipanti alla fusione;

(iii) che le azioni assegnate ai soci della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa parteciperanno agli utili, entro i limiti fissati dalle disposizioni legislative vigenti e dallo statuto sociale, dalla data in cui la fusione produrrà i suoi effetti;

(iv) che nessun trattamento differenziato sarà riservato a particolari categorie di soci e ai possessori di eventuali titoli diversi dalle azioni;

(v) che nessun vantaggio particolare è previsto a favore degli amministratori della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa;

3) l'organo amministrativo di ciascuna Banca interessata alla fusione, ha redatto, ai sensi dell'art.2501-quinquies Cod.Civ., la relazione che illustra e giustifica, sotto il profilo giuridico ed economico, il progetto di fusione per unione con costituzione di nuova Banca;

4) il rapporto di cambio fissato dai rispettivi consigli di amministrazione di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, è stato ritenuto congruo ai sensi dell'art.2501-sexies Cod.Civ. dall'esperto comune dr.ssa Loredana Malacrida con relazione datata 16 marzo 2015;

5) Banca d'Italia con provvedimento comunicato a Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e a Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa Prot.n.1265968/14 del 18 dicembre 2014, ha autorizzato la fusione a norma dell'art.57 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n.385 e ha accertato, ai sensi dell'art.56 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n.385, che lo statuto della nuova società derivante dalla fusione non contrasta con il principio di sana e prudente gestione;

6) la delibera di fusione di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa del 18 aprile 2015 n.50458/23018 di mio Rep., è stata iscritta nel Registro Imprese di Bergamo il 24 aprile 2015;

7) la delibera di fusione di Banca della Bergamasca - Credito

Cooperativo - Società Cooperativa del 19 aprile 2015

n.50459/23019 di mio Rep., è stata iscritta nel Registro Imprese di Bergamo il 24 aprile 2015;

8) la fusione è divenuta eseguibile essendo trascorso il termine di quindici giorni di cui all'art.57 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993 n.385, termine decorrente dalla data di iscrizione delle delibere di fusione nel Registro Imprese di Bergamo, competente per sede, non risultando in essere opposizioni da parte di creditori anteriori all'iscrizione del progetto di fusione di cui sopra, come gli intervenuti medesimi ribadiscono, sotto la loro personale responsabilità e come risulta dai certificati di non opposizione rilasciati dal Tribunale di Brescia - Sezione Specializzata in Materia di Impresa il 14 maggio 2015;

9) gli intervenuti signori dott.Giovanni Battista Fratelli e m.o del lav.Gualtiero Baresi, ciascuno in nome e per conto della Banca rispettivamente rappresentata, sono stati investiti, come dai più volte richiamati verbali assembleari di ogni necessario potere per:

(i) attuare la fusione, procedendo alla data in cui la stessa produrrà i suoi effetti, all'emissione delle nuove azioni nonché alla sostituzione e all'annullamento delle azioni delle Banche fuse, consentendo volture, trascrizioni (senza iscrizione di ipoteca legale) e annotamenti nei Pubblici Registri, con esonero del Conservatore dei Registri Immobiliari e di ogni altro Pubblico Ufficio da qualsiasi responsabilità e provvedendo in genere a tutto quanto richiesto per la completa attuazione delle deliberazioni di cui sopra, con ogni potere a tal fine necessario ed opportuno, nessuno escluso o eccezzuato;

(ii) indicare in questa sede, previa delibera dei consigli di amministrazione delle Banche partecipanti alla fusione e conformemente al Progetto di Fusione approvato: (a) i componenti del primo Consiglio di Amministrazione composto da 12 (dodici) membri e tra di essi il Presidente, il Vice Presidente Vicario e il Vice Presidente nonché la durata in carica ed il loro compenso, (b) i componenti del primo Collegio Sindacale composto da 3 (tre) Sindaci Effettivi incluso il Presidente e 2 (due) Sindaci Supplenti, nonché la durata in carica ed il loro compenso, (c) i componenti del Collegio dei Probiviri incluso il suo Presidente ed i Membri Effettivi e Supplenti, (d) la AGKNSERCA s.n.c. di Pacchiani Giuliano, Girelli Antonino, Bertocchi Valter, con sede in Brescia, via Cipro n.1, codice fiscale 00555040179, quale società di revisione a cui affidare il controllo contabile, nonché la durata dell'incarico ed il suo compenso, (e) il nominativo di coloro che assumeranno la funzione di Direttore Generale e di Condirettore Generale;

tutto ciò premesso

e considerato parte integrante e sostanziale del presente at-

to, le Banche precisate, come rappresentate, convengono e stipulano quanto segue:

- 1 -

In attuazione del progetto e dei deliberati di fusione in premesse citati:

**Banca di Credito Cooperativo Orobica
di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa**
e

**Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo -
Società Cooperativa**

società di diritto italiano, ciascuna come rappresentata, si dichiarano fuse per unione con costituzione, a norma dell'art.2501, primo comma, Cod.Civ., di nuova società che - assumerà la denominazione:

**Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica
- Società Cooperativa**

- con sede legale in Cologno al Serio (BG), Piazza Agliardi n.1,

- avente per oggetto "la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. Essa può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni e i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, in conformità alle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza. La Società svolge le proprie attività anche nei confronti dei terzi non Soci.

La Società può emettere obbligazioni e altri strumenti finanziari conformemente alle vigenti disposizioni normative.

La Società, con le autorizzazioni di legge, può svolgere l'attività di negoziazione di strumenti finanziari per conto terzi, a condizione che il committente anticipi il prezzo, in caso di acquisto, o consegna preventivamente i titoli, in caso di vendita.

Nell'esercizio dell'attività in cambi e nell'utilizzo di contratti a termine e di altri prodotti derivati, la Società non assumerà posizioni speculative e conterrà la propria posizione netta complessiva in cambi entro i limiti fissati dall'Autorità di Vigilanza. Essa potrà inoltre offrire alla clientela contratti a termine, su titoli e valute, e altri prodotti derivati se realizzano una copertura dei rischi derivanti da altre operazioni.

In ogni caso la Società non potrà remunerare gli strumenti finanziari riservati in sottoscrizione ai Soci in misura superiore a due punti rispetto al limite massimo previsto per i dividendi.

La Società potrà assumere partecipazioni nei limiti determinati dall'Autorità di Vigilanza.";

- la Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa avrà durata sino al 31 dicembre 2100;

- il primo esercizio sociale chiuderà al 31 dicembre 2015;

- il capitale sociale sarà variabile e costituito da azioni del valore nominale di Euro 25,82 (venticinque virgola ottantadue) ciascuna.

- 2 -

Come da progetto di fusione approvato e dai deliberati assunti:

1) gli effetti giuridici della fusione avranno decorrenza quando sarà stata eseguita l'ultima delle iscrizioni prescritte dall'art.2504 Cod.Civ. del presente atto di fusione recante la costituzione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa e la contestuale estinzione delle Banche partecipanti alla fusione; si ipotizza il 1° giugno 2015 quale data di efficacia della fusione;

2) le operazioni poste in essere dalla Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e dalla Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa saranno imputate al bilancio della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa a decorrere dal 1° giugno 2015 oppure, in funzione degli eventuali ritardi connessi all'espletamento delle prescritte formalità, a far tempo dal primo giorno in cui la fusione produrrà i suoi effetti. Ai fini delle imposte dirette la fusione avrà la medesima decorrenza.

- 3 -

In attuazione e conseguentemente alla fusione e dalla data in cui la stessa produrrà i suoi effetti, la Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa subentra di pieno diritto, ai sensi dell'art.2504-bis Cod.Civ. alla Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e alla Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, in tutti i beni mobili, immobili, materiali e immateriali (comprese partecipazioni in società, interessenze in Enti anche esteri), situazioni possessorie e di fatto, diritti, interessi legittimi, aspettative, privilegi, crediti, ragioni, azioni, attività in genere (compresi, tra gli altri, marchi, brevetti e nomi a dominio), anche in pendenza e formazione, delle stesse Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa in proprietà, titolarità, disponibilità o ai quali sia legittimata, verso qualsiasi soggetto, anche pubblico, e quale che sia la fonte e anche se acquisiti o sorti in data posteriore alle deliberazioni di cui in premessa o alla data cui si riferiscono le situazioni patrimoniali assunte a base della fusione.

Tutti i beni e i diritti si intendono acquisiti dalla Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa con ogni pertinenza o accessorio, con ogni relativo privilegio e garanzia, anche reale (che manterranno validità e grado esistente), diritto, onere, vincolo, servitù attiva o

passiva, essendo tra i beni mobili ed immateriali, compresi, a titolo di mera esemplificazione, titoli pubblici e privati, attività e prodotti finanziari in genere, depositi anche bancari e postali, cauzioni.

Sempre in conseguenza della fusione, e corrispondentemente, la Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa subentra ipso iure in tutte le passività, debiti, obblighi, impegni, oneri, gravami, garanzie personali o reali concesse, posizioni passive in genere della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa nonché in tutti i rapporti giuridici, convenzioni, polizze, depositi, contratti e negozi definitivi o preliminari (compresi anzitutto, i contratti e rapporti attivi e passivi in corso delle indicate Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa per l'esercizio delle proprie attività, i contratti stipulati ai sensi dell'art.11 della Legge 7 agosto 1990 n.241, i contratti di lavoro e assimilati, di collaborazione anche continuativa, di agenzia, di assicurazione, bancari, di locazione, di utenza, con i fornitori e con i clienti, ecc.), anche in pendenza e in formazione, controversie di qualunque natura e ovunque radicate, nei confronti di qualsiasi soggetto e quale che sia la loro fonte ed anche se acquisiti o sorti in data posteriore alle deliberazioni di cui in premessa o alla data cui si riferiscono le situazioni assunte a base della fusione.

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, in particolare, subentra e deve subentrare, nei confronti di Enti Pubblici territoriali e di Pubbliche Amministrazioni centrali e periferiche, in tutte le concessioni, registrazioni, autorizzazioni, permessi, licenze, esoneri, agevolazioni, riconoscimenti di cui siano titolari la Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e la Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa o che siano in corso di rilascio o istruttoria, con ogni conseguente diritto, interesse, aspettativa.

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa pertanto continuerà, senza soluzione di continuità, in ogni attività e rapporto della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa.

Il tutto sia per l'Italia sia per l'estero.

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa subentrerà inoltre nei privilegi e nelle garanzie di qualsiasi tipo, da chiunque prestate o comunque esistenti a favore delle medesime Banca di Credito Cooperati-

vo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa

e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, privilegi e garanzie che conserveranno la loro validità e il loro grado, senza bisogno di alcuna formalità o annotazione, a favore della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, ai sensi dell'art.57, ultimo comma, del Decreto Legislativo n.385/1993.

Tutte le trascrizioni, iscrizioni, intestazioni e annotazioni relative alle Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa dovranno intendersi ad ogni effetto di legge a nome della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa.

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa subentrerà in particolare:

- in tutti i mandati conferiti alla Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e alla Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa nonché in tutti i mandati rilasciati dalle stesse e nei correlati poteri attribuiti alle medesime o dalle stesse conferiti;

- in tutti gli atti in generale della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa attribuitivi di facoltà (incluse quelle di firma, di spesa nonché di concessione e di gestione del credito) e di poteri, nonché nelle relative procure, ivi comprese quelle per la rappresentanza processuale e sostanziale.

Restano salvi i poteri di stipulare e sottoscrivere, anche unilateralmente da parte della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa successivamente all'effetto della fusione e anche in sede di successivi trasferimenti, qualsiasi atto, anche rettificativo, ricognitivo, precisativo o integrativo, necessario od opportuno, per perfezionare il trasferimento e/o la voltura di qualsivoglia bene, diritto, concessione, autorizzazione, contratto, credito, marchi e brevetti, nomi a dominio, rapporto e altro della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa.

- 4 -

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, dalla data in cui la presente fusione produrrà i suoi effetti, darà esecuzione a quanto previsto nel progetto di fusione e così in particolare conferma che:

(i) avrà un capitale sociale variabile, costituito da azioni del valore nominale di Euro 25,82 (venticinque e ottantadue) ciascuna, che possono essere emesse, in linea di principio, illimitatamente;

(ii) la determinazione del rapporto di cambio tra le azioni

delle Banche partecipanti alla fusione e le azioni di nuova emissione della Banca costituenda, secondo le modalità e le indicazioni evidenziate nel progetto di fusione e così in particolare che il valore nominale della quota azionaria della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa aperta incondizionatamente a tutti i soci della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, sia stabilito in Euro 25,82 (venticinque/82) per ogni azione, così

(a) per ogni 10 (dieci) azioni della Banca della Bergamasca verrà assegnata 1 (una) azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa da nominali Euro 25,82 (venticinque/82) e

(b) per ciascuna azione della Banca Orobica verrà assegnata un'azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa da nominali Euro 25,82 (venticinque/82),

(c) ai soci della Banca della Bergamasca che detengono azioni del valore nominale complessivo inferiore a Euro 25,82 (venticinque/82) verrà comunque assegnata un'azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, previa integrazione in denaro del valore mancante per raggiungere l'importo di Euro 25,82 (venticinque/82); ai soci della Banca della Bergamasca che detengono azioni pari a un multiplo di 10 azioni verrà assegnata un'azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa per ogni dieci azioni detenute, previa integrazione in denaro pari a Euro 2 centesimi (0,02) per ogni azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa. Ai soci della Banca della Bergamasca che detengono più di 10 azioni (salvo il caso di "multipli di 10" sopra considerato) verrà assegnata un'azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa per ogni dieci azioni detenute. Il valore nominale delle restanti azioni sarà accantonato a riserva sovrapprezzo, previa deduzione di Euro 2 centesimi (0,02) per ogni azione della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa assegnata;

(iii) le azioni assegnate ai soci della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa parteciperanno agli utili, entro i limiti fissati dalle disposizioni legislative vigenti e dallo statuto sociale, dalla data in cui la presente fusione produrrà i suoi effetti;

(iv) l'assegnazione delle azioni della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa ha luogo in conseguenza della costituzione della medesima;

(v) a seguito della data di efficacia della fusione, i soci sia della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa che della Banca della

Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa diver-

ranno soci della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa e pertanto, resteranno soggetti alla normativa sulle società cooperative bancarie e, in particolare, a quanto previsto dal D.Lgs. 1° settembre 1993 n.385.

I soci della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa saranno automaticamente iscritti, all'atto e per effetto della fusione, nel libro soci della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa;

(vi) nessun trattamento differenziato sarà riservato a particolari categorie di soci e ai possessori di eventuali titoli diversi dalle azioni e nessun vantaggio particolare è previsto a favore degli amministratori della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa.

- 5 -

Per effetto della fusione diverranno esecutive alla data del 1° giugno 2015 le ulteriori determinazioni assunte dalle rispettive assemblee di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa di cui a verbale 18 aprile 2015 n.50458/23018 di mio Rep. e di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa di cui a verbale 19 aprile 2015 n.50459/23019 di mio Rep., in specie l'adozione dello statuto sociale della società che verrà costituita con l'attuazione della presente fusione, già allegato al progetto di fusione depositato.

Lo statuto stesso composto da cinquantadue articoli, a maggior completezza, viene qui allegato sotto la lettera "A" a formarne parte integrante e sostanziale, omessane la lettura a richiesta degli intervenuti in quanto agli stessi già perfettamente noto.

- 6 -

La Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, originata per fusione tra Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, è autorizzata a compiere qualsiasi atto, pratica, formalità, a presentare istanze, a compiere ogni adempimento per l'assunzione a proprio carico, senza soluzione di continuità, del personale già dipendente di ciascuna Banca partecipante alla fusione, nel rispetto della normativa vigente e degli accordi aziendali, con pieno sollievo da responsabilità per ogni Ente, specie previdenziale, richiesto dei relativi adempimenti.

Il passaggio alla Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa originata dalla fusione, del

personale attualmente occupato nelle società partecipanti alla fusione medesima, avverrà senza soluzione di continuità, a far data dall'efficacia della fusione, con il contestuale trasferimento del fondo trattamento di fine rapporto.

- 7 -

Chi rappresenta la Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, nata per fusione, è investito e impegnato ad addivenire a qualsiasi operazione che occorresse, specie per eventuali variazioni e integrazioni, addivenendosi, se necessario, a qualsiasi atto integrativo o esplicativo, già fin d'ora autorizzato tuttavia, anche senza nessun altro atto formale, a richiedere a favore della società originata in attuazione della presente fusione operazioni di volture, trascrizioni e in genere qualsiasi formalità in modo che la stessa possa far valere di fronte a chiunque la situazione giuridica e contrattuale derivante dalle deliberazioni di cui alle premesse e conseguenti al presente atto.

- 8 -

Come dai più volte richiamati deliberati di fusione in data 18 e 19 aprile 2015, ipotizzata l'iscrizione nel Registro delle Imprese di Bergamo della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, originata dalla fusione, con l'esercizio in corso,

(a) il primo esercizio sociale si chiuderà al 31 dicembre 2015,

(b) per i primi tre esercizi e pertanto per gli esercizi 2015, 2016 e 2017 e così fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2017, a norma dell'art.32 dello statuto sociale già richiamato e qui allegato, la società costituita per fusione sarà amministrata da un consiglio di amministrazione composto da dodici membri.

Vengono chiamati a rivestire tale carica, in conformità agli accordi di fusione:

. **Canevisio Antonio**, nato a Fornovo San Giovanni (BG) il 13 febbraio 1938, codice fiscale CNV NTN 38B13 D727A, residente a Bariano (BG), via A.Locatelli n.33,

. **Carrara Marino Adriano**, nato a Cologno al Serio (BG) il 5 luglio 1953, codice fiscale CRR MND 53L05 C894H, residente a Cologno al Serio, via Presolana n.15,

. **Fratelli Giovanni Battista**, nato a Fornovo San Giovanni (BG) il 18 marzo 1948, codice fiscale FRT GNN 48C18 D727I, residente a Bariano (BG), via Umberto I n.33,

. **Goisis Pierangelo**, nato a Cologno al Serio (BG) il 19 luglio 1967, codice fiscale GSS PNG 67L19 C894R, residente a Cologno al Serio (BG), via Dei Trevini n.12,

. **Rizzi Romano**, nato a Cologno al Serio (BG) il 19 luglio 1940, codice fiscale RZZ RMN 40L19 C894W, residente a Cologno al Serio, via San Martino n.28,

. **Tisi Carlo Giuseppe**, nato a Bergamo il 2 aprile 1973, codi-

ce fiscale TSI CLG 73D02 A794A, residente a Cologno al Serio (BG), via Crema n.32,

su indicazione della Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio ed in esecuzione della delibera del Consiglio di amministrazione in data 11 maggio 2015, nonché

. **Baresi Gualtiero**, nato a Borgosatollo (BS) il 1° marzo 1953, codice fiscale BRS GTR 53C01 B040Q, residente a Zanica (BG), via Crema n.22,

. **Castellucci Giovanni**, nato a Bergamo il 10 aprile 1963, codice fiscale CST GNN 63D10 A794I, residente a Bergamo, via San Colombano n.17,

. **Cereda Lorenzo**, nato a Zanica (BG) il 10 agosto 1949, codice fiscale CRD LNZ 49M10 M147A, residente a Zanica (BG), via Stezzano n.7/B,

. **Cristini Giovanni Giuseppe**, nato a Spirano (BG) il 1° giugno 1963, codice fiscale CRS GNN 63H01 I919D, residente a Spirano, via Petrarca n.53,

. **Ferrari Germano Lino**, nato a Zanica (BG) il 23 settembre 1959, codice fiscale FRR GMN 59P23 M147M, residente a Zanica (BG), via G.D'Annunzio n.18,

. **Moretti Battista**, nato a Bergamo il 6 marzo 1944, codice fiscale MRT BTS 44C06 A794U, residente a Bergamo, via Giovanni Battista Rampinelli n.18,

su indicazione della Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa ed in esecuzione della delibera del Consiglio di amministrazione in data 18 maggio 2015.

Viene nominato presidente del consiglio di amministrazione il signor dott. Giovanni Battista Fratelli, vice presidente il signor geom. Marino Carrara (scelti tra i componenti indicati dalla BCC Orobica) e vice presidente vicario il signor Baresi m.o del lav. Gualtiero (scelto tra i componenti indicati dalla Banca della Bergamasca).

A norma dell'art.35 dello statuto, il consiglio di amministrazione è investito dei poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione della società.

Al presidente del consiglio di amministrazione, come previsto dall'art.40, secondo comma, dello statuto, viene attribuita la firma e la rappresentanza legale della società.

Come fissato in sede assembleare, viene concordato:

(a) di determinare l'ammontare del gettone di presenza in Euro 180,00 (centottanta/00) a favore dei componenti del consiglio di amministrazione per la partecipazione ad ogni singola seduta di consiglio,

(b) di determinare l'ammontare del gettone di presenza in Euro 180,00 (centottanta/00) a favore dei componenti del comitato esecutivo per la partecipazione ad ogni singola seduta del comitato esecutivo,

(c) di determinare a favore degli amministratori il rimborso delle spese di viaggio e soggiorno sostenute per prestazioni

relative all'incarico ricoperto, ovvero, in caso di autovettura propria, rimborso chilometrico sulla base delle tabelle concordate per il personale dipendente di cui al vigente CCNL;

(d) di determinare a favore dell'amministratore indipendente un compenso annuo onnicomprensivo di Euro 6.000,00 (seimila/00) per la durata di tre esercizi;

(e) di determinare a favore dell'amministratore indipendente supplente un gettone di presenza quantificato in Euro 180,00 (centottanta/00) per la durata di tre esercizi.

- 9 -

Per i primi tre esercizi e pertanto per gli esercizi 2015, 2016 e 2017 e così fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2017, a norma dell'art.42 dello statuto viene nominato un collegio sindacale composto da tre membri effettivi e due supplenti.

A comporre il collegio sindacale vengono nominati

sindaci effettivi i signori

Piatti prof. Domenico o Domenico Giacomo, nato a Zanica (BG) il 22 novembre 1962, codice fiscale PTT DNC 62S22 M147A, domiciliato a Zanica (BG), via A.Diaz n.6, iscritto nel ruolo dei Revisori Legali dei Conti con D.M. 7 giugno 1999, pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana n.50 del 25 giugno 1999 numero di iscrizione 79898;

Burini dott. Luigi, nato a Bergamo l'11 luglio 1965, codice fiscale BRN LGU 65L11 A794N, domiciliato a Seriate (BG), via S.Giovanni Bosco n.37, iscritto al Registro dei Revisori Legali per Decreto Ministeriale 12 aprile 1995 pubblicato nella G.U. del 21 aprile 1995 n.31 bis IV Serie Speciale, numero di iscrizione 8869; come designati dall'assemblea di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa in data 19 aprile 2015, anzi citata,

Gastoldi dott.Valerio Renato, nato a Bergamo il 1° giugno 1965, codice fiscale GST VRR 65H01 A794J, residente a Bariano, via S.Lucia n.2, iscritto nel ruolo dei Revisori Legali dei Conti con D.M. 26 aprile 1995, pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana IV Serie Speciale n.32 bis del 28 aprile 1995, numero di iscrizione 63178, come designato dall'assemblea di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio in data 18 aprile 2015, anzi citata,

sindaci supplenti i signori

Leverì dr.ssa Chiara, nata a Romano di Lombardia (BG) il 20 dicembre 1976, codice fiscale LVR CHR 76T60 H509Y residente a Bariano (BG), via Fermi n.4/A, iscritta nel ruolo dei Revisori Legali dei Conti con D.M. 4 dicembre 2007, pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana n.101 del 21 dicembre 2007 numero di iscrizione 148782; come designata dall'assemblea di Banca di Credito Cooperativo

Orobica di Bariano e Cologno al Serio in data 18 aprile 2015, anzi citata,

Serra dott.Massimiliano, nato a Bergamo l'11 febbraio 1971, codice fiscale SRR MSM 71B11 A794X, domiciliato a Bergamo, via Innocenzo XI n.11,

iscritto nel ruolo dei Revisori Legali dei Conti con D.M. 19 aprile 2001, pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana n.36 IV Serie Speciale dell'8 maggio 2001 numero di iscrizione 120658,

come designato dall'assemblea di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa in data 19 aprile 2015, anzi citata.

Fra di essi il signor prof.Domenico Piatti è nominato Presidente.

Come fissato in sede assembleare, viene concordato:

(a) di determinare per il presidente del collegio sindacale un compenso annuo omnicomprensivo di Euro 30.000,00 (trentamila/00), per la durata di tre esercizi e un gettone di presenza di Euro 180,00 (centottanta/00) per la partecipazione alle riunioni del consiglio di amministrazione e del comitato esecutivo,

(b) di determinare per i sindaci effettivi un compenso annuo omnicomprensivo di Euro 20.000,00 (ventimila/00) per la durata di tre esercizi e un gettone di presenza di Euro 180,00 (centottanta/00) per la partecipazione alle riunioni del consiglio di amministrazione e del comitato esecutivo.

- 10 -

A norma dell'art.46 dello statuto viene nominato un collegio dei probiviri composto da tre membri effettivi e due supplenti, che rimarrà in carica sino all'approvazione del bilancio dell'esercizio che chiuderà al 31 dicembre 2017.

A comporre il collegio dei probiviri vengono nominati

membri effettivi i signori

Formento Riccardo, nato a Caravaggio (BG) il 6 ottobre 1925, codice fiscale FRM RCR 25R06 B731L, residente a Caravaggio, via B. Dè Bonsignori n.3,

designato presidente del collegio dei probiviri su indicazione della Federazione Lombarda delle Banche di Credito Cooperativo,

Carlessi Giovanni, nato a Caravaggio (BG) il 7 maggio 1957, codice fiscale CRL GNN 57E07 B731C, residente a Bariano (BG), via XXV Aprile n.3,

designato dall'assemblea di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio in data 18 aprile 2015, anzi citata,

Berera Francesco, nato a Foppolo (BG) il 17 gennaio 1944, codice fiscale BRR FNC 44A17 D688Z, residente a Foppolo (BG), via Moia n.18,

designato dall'assemblea di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa in data 19 aprile 2015, an-

zi citata;

membri supplenti i signori

Cecchinato Rosangela, nata a Crema (CR) il 18 agosto 1973, codice fiscale CCC RNG 73M58 D142Z, residente a Morengo (BG), via Aldo Moro s.n.,

designata dall'assemblea di Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio in data 18 aprile 2015, anzi citata,

Vitali Graziano, nato a Zanica (BG) il 18 febbraio 1945, codice fiscale VTL GZN 45B18 M147M, residente a Zanica (BG), via F.lli Cairoli n.7,

designato dall'assemblea di Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa in data 19 aprile 2015, anzi citata.

- 11 -

A norma dell'art.44 dello statuto viene affidato ad un revisore contabile esterno l'incarico per la revisione legale dei conti dei bilanci degli esercizi 2015, 2016 e 2017, ai sensi dell'art.2409-bis Cod.Civ. e dell'art.13 del D.Lgs. 27 gennaio 2010 n.39.

Precisamente, viene confermato tale incarico alla società di revisione AGKNSERCA s.n.c. di Pacchiani Giuliano, Girelli Antonino, Bertocchi Valter, con sede in Brescia, via Cipro n.1, codice fiscale 0055540179.

Il compenso viene fissato in Euro 48.000,00 (quarantottomila/00) annui.

- 12 -

Le Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e la Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, dal momento di efficacia verso i terzi della fusione, cesseranno e con esse anche i loro organi sociali, ferma comunque la validità ed efficacia di ogni atto, anche di disposizione, dagli stessi sino a tal momento compiuto, mentre rimarranno in essere, in uno con ogni altro rapporto giuridico, le procure e i mandati rilasciati dagli organi delle società medesime.

I qui intervenuti signori dott.Giovanni Battista Fratelli e m.o del lav. Gualtiero Baresi, precisano che i nominati membri del consiglio di amministrazione, del collegio sindacale e del Collegio dei Probiviri, preavvertiti della loro possibile nomina, hanno già significato la loro disponibilità e accettazione.

Gli stessi delegano espressamente me notaio all'espletamento di tutte le formalità conseguenti al presente atto, con particolare riguardo alla richiesta di iscrizione presso il competente Registro delle Imprese e, ancora, al deposito delle nomine dei componenti il consiglio di amministrazione e dei sindaci effettivi e supplenti.

- 13 -

Ai soli fini del compimento di ogni necessaria formalità

presso i competenti Uffici specie le volture e trascrizioni si precisa:

(I)

la **Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa** risulta titolare dei seguenti

a) **beni immobili**

come descritti nell'elenco al presente allegato sotto "B" a formarne parte integrante e sostanziale;

b) **beni mobili registrati**

. Autocarro/Privato trasporto cose - uso proprio

Marca: FIAT AUTO SPA 223ZXL1A AX

Denominazione commerciale: FIAT DOBLO'

Targa: DC 446 TW

Potenza netta massima KW 077.00

Portata KG. 655;

c) **marchi e brevetti**

non ci sono brevetti e marchi;

d) **partecipazioni**

come descritte nell'elenco al presente allegato sotto "C" a formarne parte integrante e sostanziale;

e) **rapporti di lavoro dipendente**

detiene rapporti di lavoro di dipendenti, che con l'attuazione del presente atto vengono trasferiti in capo alla Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, indicati nell'elenco al presente allegato sotto la lettera "D" a formarne parte integrante e sostanziale, con "Inps", "Matr.", "Nominativo", "Data Nascita", "Data assunzione";

f) **posizioni verso le Pubbliche Amministrazioni**

come da elenco al presente allegato sotto la lettera "E" a formarne parte integrante e sostanziale;

(II)

la **Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa** risulta titolare dei seguenti

a) **beni immobili**

come descritti nell'elenco al presente allegato sotto "F" a formarne parte integrante e sostanziale;

b) **beni mobili registrati**

. Autocarro / privato trasporto cose

Fabbrica/Tipo: FIAT AUTO SPA 220ZU5BX1 FIAT SCUDO

Targa: CG 782 AY

Portata Kg. 750;

. Autovettura / privato trasporto persone

Fabbrica/Tipo: FIAT AUTO SPA 169AXA1A 00

Targa: CL 309 LX

Potenza netta massima KW 40,00;

c) **marchi e brevetti**

Marchio registrato "LO SPORTELLO" - Stato Italia -

come da documentazione al presente allegata sotto la lettera "G" a formarne parte integrante e sostanziale;

d) **partecipazioni**

come descritte nell'elenco al presente allegato sotto "H" a formarne parte integrante e sostanziale;

e) rapporti di lavoro dipendente

detiene rapporti di lavoro di dipendenti, che con l'attuazione del presente atto vengono trasferiti in capo alla Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa, indicati nell'elenco al presente allegato sotto la lettera "I" a formarne parte integrante e sostanziale, con cognome e nome, codice fiscale, data di nascita, comune di nascita, indirizzo domicilio/residenza, qualifica e data di assunzione;

f) posizioni verso le Pubbliche Amministrazioni

come da elenco al presente allegato sotto la lettera "L" a formarne parte integrante e sostanziale;

* * *

Viene sin d'ora espressamente autorizzata l'esecuzione da parte dei rappresentanti ed incaricati della Banca di Credito Cooperativo Bergamasca e Orobica - Società Cooperativa di tutti gli eventuali occorrenti annotamenti, trascrizioni, volture, cambi di intestazione a proprio favore presso qualsiasi Ufficio della Pubblica Amministrazione, Uffici Provinciali dell'Agenzia del Territorio, Pubblico Registro in genere, libro, ufficio, pubblico e privato, italiano od estero, dipendenti dal presente atto per qualsiasi bene, diritto, licenza, marchi e brevetti, nomi a dominio, permesso, concessione, autorizzazione, registrazione, contratto, domanda, convenzione, valore mobiliare, e per quanto altro già intestato o riferibile alle Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa e Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa, incluso il potere di stipulare atti notarili unilaterali diretti a integrare e/o rettificare le descrizioni di beni oggetto di allegati.

Il tutto con esonero dei competenti preposti ai rispettivi Uffici da ogni loro responsabilità al riguardo.

- 14 -

I comparenti dichiarano che:

a) la Banca di Credito Cooperativo Orobica di Bariano e Cologno al Serio Società Cooperativa ha un patrimonio netto di Euro 63.121.353 quale emergente dalla situazione patrimoniale al 31 dicembre 2014, e

b) la Banca della Bergamasca - Credito Cooperativo - Società Cooperativa ha un patrimonio netto di Euro 88.227.322, quale emergente dalla situazione patrimoniale al 31 dicembre 2014.

Si richiede l'applicazione dell'imposta di registro in misura fissa ai sensi dell'art.4 lettera b) della Tariffa - parte prima allegata al D.P.R. n.131/1986, così come modificato dal D.L. n.323/1996 convertito dalla legge n.425/1996.

- 15 -

Le spese e le imposte del presente atto, inerenti e conseguenti, sono a carico della Banca di Credito Cooperativo Ber-

gamasca e Orobica - Società Cooperativa.

I comparenti mi dispensano dalla lettura degli allegati.

Richiesto io notaio ho steso il presente atto e ne ho dato lettura agli intervenuti signori dott. Giovanni Battista Fratelli e m.o del lav. Gualtiero Baresi che, in rappresentanza rispettivamente di BCC Orobica e di Banca della Bergamasca, a mia domanda, dichiarano di approvarlo e in conferma con me sottoscrivono alle ore dieci e cinque minuti.

Consta di nove fogli dattiloscritti a norma di legge e di regolamento, sotto mia cura da persona di mia fiducia su trentaquattro pagine intere e fin qui di questa trentacinquesima.

Firmato Gualtiero Baresi

Firmato Giovanni Battista Fratelli

Firmato Armando Santus - Notaio (L.S.)