



### PROSPETTO SEMPLIFICATO

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

Publicato in data 12/05/14

(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

Banca CRAS – Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille Società Cooperativa fondata nel 1964

Sede Sociale, Legale e Amministrativa: Via del Crocino, 2 53018 Sovicille (SI)

Iscritta al registro delle imprese di Siena al n. 00049280522

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4687.00, all'Albo delle Società Cooperative al n. A159899

Codice Fiscale e Partita IVA 00049280522– Cod. ABI 8885

Recapiti: Tel. (0577) 397111 - Fax (0577) 314471 – Sito Internet [www.cras.it](http://www.cras.it) – e-mail: titoli@cras.it

Capitale sociale e riserve al 31/12/2012: euro 63.719.449=

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti delle Banche di Credito Cooperativo

Posta elettronica certificata (PEC): bancacras@cras.legalmail.it

Prospetto Relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle Obbligazioni

**Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille**

**12/05/14 – 12/05/24 Tasso Fisso 3,00% 1<sup>^</sup> emiss.**

**CODICE ISIN IT000502229.5**

fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 500.000=

La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille, nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

**Il presente prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n.11971/99 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della Consob**

### INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

<b>DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA</b>	La denominazione legale dell'emittente è <b>Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille</b> , mentre la denominazione commerciale è <b>Banca CRAS</b> . La <b>Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille</b> è una società cooperativa a mutualità prevalente. L'emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.
<b>SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA</b>	La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille ha sede legale in Sovicille (SI), via del Crocino n. 2, una sede distaccata nel comune di Rosignano Marittimo (LI) ed una sede secondaria in Chianciano Terme (SI), dove possono riunirsi gli organi sociali. Recapito telefonico: 0577-397111.
<b>GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA</b>	La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille non appartiene a nessun gruppo bancario ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 385/93. La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille è iscritta al Registro Imprese di Siena al n. 00049280522 ed è iscritta

	all'Albo delle Banche al n° 4687.00, codice meccanografico ABI 8885.6. L'Emittente è altresì iscritto all'Albo delle Società Cooperative al n. A159899 ex art. 2512 cod. civ. e D.M. 23 giugno 2004.		
<b>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</b>	<b>Dati finanziari</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
	Patrimonio di vigilanza (migliaia Euro)	63.810	63.654
	Tier one capital ratio	12,23%	12,15%
	Total capital ratio	12,90%	12,82%
	Sofferenze lorde / impieghi lordi	9,00%	8,07%
	Sofferenze nette / impieghi netti	5,43%	5,11%
	Partite anomale lorde / impieghi lordi	19,72%	18,58%

### INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

<b>PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO</b>	<b>Il prezzo di offerta delle obbligazioni è pari al 100% del valore nominale</b> , corrispondente ad un importo minimo di sottoscrizione di <b>Euro 1.000=</b> e con valore nominale unitario di <b>Euro 1.000=</b> , con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito, senza aggravio di spese ed imposte o altri oneri a carico dei sottoscrittori.																
<b>PREZZO E MODALITA' DI RIMBORSO</b>	<b>Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale</b> in unica soluzione alla scadenza. Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso a scadenza avverrà mediante contanti, addebito su conto corrente o altro conto dell'investitore. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi. Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.																
<b>DATA DI EMISSIONE</b>	La data di emissione del prestito obbligazionario è il <b>12/05/2014</b> . La data di godimento è il <b>12/05/2014</b> .																
<b>DATA DI SCADENZA</b>	Il titolo scade in data <b>12/05/2024</b> e da tale data cesserà di produrre interessi.																
<b>CEDOLE LORDE</b>	Il Tasso di Interesse Fisso è pari al <b>3,00% lordo annuo</b> (1,50% lordo semestrale). <u>Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale</u> in occasione delle seguenti date: 12/11/14; 12/05/15; 12/11/15; 12/05/16; 12/11/16; 12/05/17; 12/11/17; 12/05/18; 12/11/18; 12/05/19; 12/11/19; 12/05/20; 12/11/20; 12/05/21; 12/11/21; 12/05/22; 12/11/22; 12/05/23; 12/11/23; 12/05/24. La convenzione di calcolo applicabile alle Cedole è 30/360.																
<b>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</b>	<b>Il tasso annuo lordo di rendimento effettivo</b> del titolo, calcolato in regime di capitalizzazione composta, è <b>pari al 3,019%</b> ed il <b>rendimento effettivo netto è pari al 2,412%</b> . Confrontando il rendimento delle obbligazioni oggetto del presente prospetto con quello di un BTP (Buono del Tesoro Poliennale) di similare scadenza, ad esempio il BTP 4,50% 01/03/24 (IT0004953417) con riferimento ai prezzi del 29/04/14 (Fonte: "Il sole 24 Ore"), i relativi rendimenti a scadenza lordi e netti, considerando le cedole future pari a quella in corso, vengono di seguito rappresentati:																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Caratteristiche</th> <th>BTP 01/03/24 IT0004953417</th> <th>BCC CRAS Tasso Fisso</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Scadenza</b></td> <td><b>01/03/24</b></td> <td><b>12/05/24</b></td> </tr> <tr> <td><b>Prezzo di acquisto</b></td> <td><b>111,577*</b></td> <td><b>100</b></td> </tr> <tr> <td><b>Rendimento effettivo annuo lordo</b></td> <td><b>3,146%</b></td> <td><b>3,019%</b></td> </tr> <tr> <td><b>Rendimento effettivo annuo netto</b></td> <td><b>2,611%</b></td> <td><b>2,412%</b></td> </tr> </tbody> </table>		Caratteristiche	BTP 01/03/24 IT0004953417	BCC CRAS Tasso Fisso	<b>Scadenza</b>	<b>01/03/24</b>	<b>12/05/24</b>	<b>Prezzo di acquisto</b>	<b>111,577*</b>	<b>100</b>	<b>Rendimento effettivo annuo lordo</b>	<b>3,146%</b>	<b>3,019%</b>	<b>Rendimento effettivo annuo netto</b>	<b>2,611%</b>	<b>2,412%</b>
Caratteristiche	BTP 01/03/24 IT0004953417	BCC CRAS Tasso Fisso															
<b>Scadenza</b>	<b>01/03/24</b>	<b>12/05/24</b>															
<b>Prezzo di acquisto</b>	<b>111,577*</b>	<b>100</b>															
<b>Rendimento effettivo annuo lordo</b>	<b>3,146%</b>	<b>3,019%</b>															
<b>Rendimento effettivo annuo netto</b>	<b>2,611%</b>	<b>2,412%</b>															
	* fonte "Il Sole 24 ore" del 30/04/14																
<b>GARANZIE</b>	Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal fondo di																

	<p>garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo. <b>Per il prestito obbligazionario è stata richiesta la garanzia del fondo di garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo</b>, avente sede in Roma. I sottoscrittori ed i portatori delle Obbligazioni, nel caso di mancato rimborso del capitale alla scadenza da parte dell'emittente, hanno diritto di cedere al fondo le obbligazioni da essi detenute a fronte del controvalore dei titoli medesimi.</p> <p>Per esercitare il diritto di cui al comma precedente il portatore dovrà dimostrare il possesso ininterrotto del titolo per i tre mesi precedenti l'evento di default dell'emittente. In nessun caso il pagamento da parte del fondo potrà avvenire per un ammontare massimo complessivo delle emissioni possedute da ciascun portatore superiore a Euro 103.291,38 indipendentemente dalla loro derivazione da una o più emissioni obbligazionarie garantite. L'intervento del fondo è comunque subordinato ad una richiesta diretta da parte del portatore del titolo ovvero ad un mandato espressamente conferito a questo scopo alla Banca depositaria. Si invita comunque l'investitore a visitare il sito internet <a href="http://www.fgo.bcc.it">www.fgo.bcc.it</a> <b>La Banca comunicherà l'eventuale mancata concessione della garanzia mediante apposito avviso sul proprio sito internet.</b></p>
<p><b>CONDIZIONI DI LIQUIDITA' E LIQUIDABILITA'</b></p>	<p>L'Emittente non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore. Non è prevista la quotazione delle obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né l'Emittente agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni.</p> <p>La Banca tuttavia si impegna a richiedere l'ammissione a quotazione delle obbligazioni sul Sistema Multilaterale di Negoziazione Hi-MTF segmento "order driven" Si rinvia al "Regolamento Hi-MTF - segmento order driven", a disposizione sul sito internet <a href="http://www.hi-mtf.com">www.hi-mtf.com</a> per informazioni relative alle modalità di negoziazione dei titoli su tale mercato. I prezzi di acquisto e di vendita delle obbligazioni saranno conoscibili secondo le regole proprie di tale Sistema Multilaterale di Negoziazione. Al fine di sostenere la significatività delle transazioni su tale sistema di negoziazione, la Banca potrà intervenire sullo stesso in qualità di <i>liquidity provider</i> allo scopo di dare esecuzione agli ordini della clientela che non dovessero trovare naturale contropartita sul mercato entro tre giorni lavorativi dalla data di inserimento dell'ordine medesimo da parte del cliente. Con riferimento specifico all'attività di <i>liquidity provider</i> svolta dalla Banca, si sottolinea che le concrete modalità di svolgimento della stessa sono quelle indicate nel documento di sintesi della Policy di Pricing, attualmente in vigore, consultabile sul sito internet dell'emittente.</p> <p>Si fa altresì presente che detta Policy è soggetta a revisione, almeno annuale, da parte della Banca.</p> <p>Resta fermo che, qualora la Banca decida di intervenire sul mercato in qualità di <i>liquidity provider</i> nei termini di cui al capoverso precedente, l'operazione troverà esecuzione solo se l'ordine del cliente sia stato impartito ad un prezzo pari al <i>Fair Value</i> del titolo così come calcolato da Iccrea Banca secondo un modello valutativo contenuto nella Policy di Pricing deliberata dalla Banca.</p> <p>Tale metodologia di calcolo (approccio "Frozen Spread") prevede che la formulazione del fair value, sul secondario, sia determinata sulla base della curva zero coupon dei tassi risk free di mercato, rilevati almeno su base giornaliera, a cui viene sommato uno spread mantenuto costante fino alla scadenza del titolo. Tale "spread di emissione" è calcolato come quel valore che, aggiunto alla curva dei tassi "risk free" rilevata in fase di emissione, consente di eguagliare il valore attuale dei flussi finanziari stimati dell'obbligazione con il prezzo di emissione.</p> <p>Tale metodologia fa sì che le valutazioni successive riflettano esclusivamente le variazioni dei tassi "risk free".</p> <p>Il cliente deve considerare che a tale prezzo potrà essere applicato uno <i>spread</i> denaro-lettera la cui entità, definita nella Policy di Pricing attualmente in vigore, sarà conoscibile consultando il documento di sintesi della Policy di Pricing disponibile sul sito internet dell'emittente.</p> <p>L'investitore deve altresì tenere presente che alla transazione potranno essere applicate anche le commissioni previste nell'apposito allegato del "Contratto per la Prestazione dei Servizi di Investimento, per il Deposito Titoli, per la vendita di Prodotti Finanziari emessi dalla Banca CRAS-Credito Cooperativo e per le</p>

	Operazioni di pronti Contro Termine” sottoscritto dal cliente.
<b>SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE</b>	<b>Non sono applicate spese o commissioni di collocamento</b> in aggiunta al prezzo di emissione del titolo. Si invita comunque l’investitore a prendere visione delle condizioni economiche previste dal contratto quadro sui servizi di investimento.
<b>REGIME FISCALE</b>	Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato. Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 20,00%. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 e successive modifiche ed integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D. L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, sulle plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell’esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero nel rimborso delle obbligazioni, viene applicata un’imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.
<b>TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE</b>	I diritti degli obbligazionisti si prescrivono dopo cinque anni dalla data di scadenza delle cedole, per quanto riguarda gli interessi, e dopo dieci anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile, per quanto riguarda il capitale.
<b>LEGISLAZIONE E FORO COMPETENTE</b>	Il prospetto del presente prestito obbligazionario è redatto secondo la legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente prospetto. Per qualsiasi controversia connessa con il prestito, le obbligazioni o il presente prospetto, sarà competente in via esclusiva il foro di Siena. Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n.206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest’ultimo.

### INFORMAZIONI RELATIVE ALL’OFFERTA

<b>PERIODO DI OFFERTA</b>	<b>Le obbligazioni saranno offerte dal 12/05/2014 al 12/08/2014</b> , salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento, per il tramite della Banca CRAS e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposita scheda di adesione che dovrà essere sottoscritta presso la Banca CRAS e le sue filiali. Il prospetto sarà reso disponibile anche attraverso il sito internet <a href="http://www.cras.it">www.cras.it</a> . L’assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento della disponibilità massima dell’ammontare totale. Non sono previsti criteri di riparto. La Banca si riserva, inoltre, la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell’Offerta, sospendendo immediatamente l’accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell’Ammontare totale offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato. In caso di esercizio della facoltà di proroga e/o di chiusura anticipata da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet <a href="http://www.cras.it">www.cras.it</a> .
<b>AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI E TAGLIO MINIMO</b>	L’ammontare totale del prestito è di nominali € <b>500.000=</b> , e viene emesso al prezzo di 100. La banca ha facoltà durante il periodo di offerta di aumentare l’ammontare totale delle obbligazioni dandone comunicazione tramite avviso disponibile presso la sede della banca e tutte le filiali, nonché sul sito internet <a href="http://www.cras.it">www.cras.it</a> . Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di <b>500=</b> titoli al portatore aventi taglio pari ad <b>euro 1.000=</b> , con eventuali multipli di euro <b>1.000=</b> . Le obbligazioni saranno emesse in tagli non frazionabili. L’importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all’Ammontare Totale previsto per l’emissione.


<p><b>DATA DI REGOLAMENTO</b></p>	<p>Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore avverrà mediante contanti, addebito su conto corrente o altro conto dell'investitore. Le obbligazioni del prestito costituiscono titoli al portatore e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A. con sede legale in Milano, Piazza Affari n. 6, in regime di dematerializzazione, ai sensi del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come modificato e integrato, e del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB con provvedimento del 22 febbraio 2008 e sue successive modifiche e integrazioni. I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>
<p><b>FATTORI DI RISCHIO</b></p>	<p>La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione dell'obbligazione. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "Pillar 3 – informativa al pubblico" dell'anno 2012 disponibile sul sito <a href="http://www.cras.it">www.cras.it</a>, e alla "Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della "Nota Integrativa" al bilancio 2012.</p> <p><b><u>RISCHIO DI CREDITO</u></b></p> <p>L'investitore che sottoscrive le obbligazioni diviene finanziatore della Banca e titolare di un credito nei confronti della stessa per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che la Banca divenga insolvente o non sia comunque in grado di adempiere a tali obblighi per il pagamento. Alla Banca e alle obbligazioni non è attribuito alcun livello di "rating". Va tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di rating non è di per sé indicativa della solvibilità della Banca e conseguentemente della rischiosità delle obbligazioni stesse.</p> <p><b><u>RISCHIO DI LIQUIDITÀ</u></b></p> <p>È il rischio rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le obbligazioni prima della loro scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato, che potrebbe anche essere inferiore al prezzo di emissione del titolo. Non è prevista la quotazione delle obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né la Banca agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni. La Banca non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p> <p>La Banca tuttavia si impegna a richiedere l'ammissione a negoziazione sul Sistema Multilaterale di Negoziazione Hi-MTF segmento "order driven". Al fine di sostenere la significatività delle transazioni su tale sistema di negoziazione, la Banca potrà intervenire sullo stesso in qualità di <i>liquidity provider</i> allo scopo di dare esecuzione agli ordini della clientela che non dovessero trovare naturale contropartita sul mercato.</p> <p>Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione "Condizioni di liquidità e liquidabilità".</p> <p><b><u>RISCHIO DI MERCATO</u></b></p> <p>Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato.</p> <p>In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, ci si aspetta la riduzione del prezzo di mercato dei titoli a tasso fisso.</p> <p>Sebbene un titolo a tasso variabile segua l'andamento del parametro di indicizzazione, subito dopo la fissazione della cedola il titolo può subire</p>

	<p>variazioni di valore in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse di mercato.</p> <p>Per le obbligazioni a tasso fisso/ zero coupon, l'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni è tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua del titolo. Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere le obbligazioni prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al Prezzo di Offerta delle medesime.</p> <p>Il rimborso integrale del capitale a scadenza, permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e ciò indipendentemente dall'andamento dei tassi di mercato.</p>
--	--

## DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

<p>La Banca mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta ed è consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo <a href="http://www.cras.it">www.cras.it</a> dove sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Statuto vigente;</li> <li>- Bilancio esercizio 2011 contenente la relazione della società di revisione ai sensi dell'art. 2409 codice civile;</li> <li>- Bilancio esercizio 2012 contenente la relazione della società di revisione ai sensi dell'art. 2409 codice civile;</li> <li>- sintesi del documento "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini della Banca CRAS";</li> <li>- sintesi del documento "Policy di valutazione e pricing delle obbligazioni emesse dalla Banca CRAS "</li> </ul> <p>La Banca provvederà, ai sensi dell'articolo 13, comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/99, a pubblicare sul proprio sito internet le informazioni relative ai risultati dell'offerta del presente prestito entro cinque giorni lavorativi dalla conclusione dell'offerta.</p>
---

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

<p><b>PERSONE RESPONSABILI</b></p>	<p>La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille, Società Cooperativa, con sede legale in sede legale in Sovicille (SI), via del Crocino n. 2, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Ing. Faccendi Florio, ai sensi dell'art. 40 dello Statuto sociale, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente prospetto.</p> <p>La Banca CRAS - Credito Cooperativo - Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille, Società Cooperativa, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Ing. Faccendi Florio, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente prospetto e attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.</p> <p style="text-align: right;">Banca CRAS - Credito Cooperativo Chianciano Terme-Costa Etrusca-Sovicille</p> <p style="text-align: right;">Il Presidente Faccendi Florio Firma </p>
------------------------------------	---

