

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

**Banca di Credito Cooperativo
di Sala di Cesenatico soc. coop.**

**09/11/2015 – 09/11/2022 Tasso Variabile con Cap & Floor
Serie 216 - Codice Isin IT0005142788**



1) Importo e taglio dei titoli

Il prestito obbligazionario "Banca di Credito Cooperativo di Sala di Cesenatico soc. coop. 09/11/2015 – 09/11/2022 Tasso Variabile con Cap & Floor Serie 216", è emesso, nell'ambito dell'attività di raccolta di risparmio per l'esercizio del credito, per un importo massimo di euro 3.000.000,00 (tremilioni) ed è costituito da titoli al portatore, aventi tagli pari a 1.000,00 euro e multipli. Il presente prestito verrà accentratato presso la Monte Titoli Spa ed assoggettato al regime di dematerializzazione di cui al D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213.

IL COLLOCAMENTO E' EFFETTUATO SENZA L'EMISSIONE DEL PROSPETTO INFORMATIVO AI SENSI DEL COMMA 1, LETT. A) DELL'ART. 34-TER DEL REGOLAMENTO EMITTENTI, ADOTTATO CON DELIBERA CONSOB N. 11971 DEL 14 MAGGIO 1999 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI.

2) Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al prezzo corrispondente al valore nominale di ciascun taglio, senza addebiti di spese o commissioni.

3) Modalità di collocamento e sottoscrizione

Il prestito può essere sottoscritto presso gli sportelli della Banca di Credito Cooperativo di Sala di Cesenatico Società Cooperativa dal 03/11/2015 al 29/04/2016, ed il suo collocamento si intende esaurito al raggiungimento dell'ammontare massimo di euro 3.000.000,00 salvo chiusura anticipata senza preavviso a discrezione della Banca.

4) Durata del prestito

Il prestito decorre dal 09/11/2015 e sarà integralmente rimborsato alla pari in unica soluzione il 09/11/2022, senza spese o commissioni.

5) Godimento del prestito ed interessi

Il prestito ha godimento 09/11/2015 – 09/11/2022 e gli interessi calcolati sulla base dell'anno civile saranno pagati in 14 rate semestrali. Il tasso delle cedole è stabilito per il primo anno a tasso fisso e per i restanti 6 anni a tasso variabile con l'aggiunta di uno *spread*:

- il 1° anno le n. 2 cedole sono fissate al 1,00%;
- le successive n. 12 cedole diventeranno a tasso variabile, con uno spread positivo di 50 bps sulla media mensile del tasso Eur6m/360 del mese antecedente il godimento della cedola. Il risultato così ottenuto sarà arrotondato allo 0,05 inferiore. Il tasso minimo è pari al 1,00% e il tasso massimo è pari al 4,00%.

L'importo delle 12 cedole è così determinato:

VN * Min (1,00%; Max (Eur6m/360 + 50 bps; 4,00%))

Il tasso di interesse delle cedole è da intendersi su base annua, al lordo dell'imposta sostitutiva.

6) Rimborso

Le obbligazioni saranno rimborsate, in un'unica soluzione, alla pari e senza alcuna deduzione di spese, il 09/11/2022, unitamente al pagamento dell'ultima cedola. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.

7) Estinzione anticipata del prestito

Non sono previste clausole che attribuiscono la facoltà di richiedere il rimborso anticipato delle obbligazioni né a favore dell'emittente, né a favore dei sottoscrittori.

8) Banche incaricate del servizio del prestito

Il pagamento delle cedole ed il rimborso delle obbligazioni saranno effettuate tramite la Banca di Credito Cooperativo di Sala di Cesenatico Società Cooperativa o gli altri intermediari autorizzati, ai sensi della normativa vigente, aderenti al sistema di gestione accentratato della Monte Titoli Spa.

9) Termini di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

10) Regime fiscale

Gli interessi, i premi ed altri frutti sulle obbligazioni in base alla normativa attualmente in vigore (D.L. n. 66 del 24 aprile 2014), sono soggetti all'imposta sostitutiva pari al 26%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso ed equiparate, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.L. n. 66 del 24 aprile 2014.

Le imposte e le tasse che in futuro dovessero colpire le obbligazioni, i relativi interessi, i premi e gli altri frutti saranno a carico dei possessori dei titoli e dei loro aventi causa.

11) Garanzie

Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Il prestito è assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo, avente sede in Roma, con le modalità ed i limiti previsti nello statuto del Fondo medesimo, depositato presso gli uffici dell'Emittente.

In particolare, 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 dei controvalori dei titoli medesimi.

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 ad euro 103.291,38. Sono comunque esclusi dalla garanzia i titoli detenuti, anche per interposta persona dagli amministratori, dai sindaci e dall'alta direzione dell'Emittente. L'intervento del Fondo è comunque subordinato ad una richiesta del portatore del titolo se i titoli depositati presso l'Emittente, ovvero, se i titoli sono depositati presso altra banca, ad un mandato espresso a questa conferito.

La dotazione massima collettiva del Fondo per il periodo 01 ottobre – 31 dicembre 2015, ammonta a € 766.499.957,26

12) Varie

La sottoscrizione delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.

Tutte le comunicazioni agli obbligazionisti saranno effettuate mediante avviso espresso nei locali aperti al pubblico della Banca e delle filiali della stessa. Le obbligazioni possono essere costituite in pegno.

L'esercizio dei diritti incorporati nelle obbligazioni spetta al soggetto legittimato sulla base del regime di circolazione vigente per il titolo stesso.

13) Foro competente

Per qualsiasi controversia connessa con il presente prestito obbligazionario è competente in via esclusiva il Foro di Forlì - Cesena.

Si dichiara di accettare integralmente il presente regolamento del prestito obbligazionario "Banca di Credito Cooperativo di Sala di Cesenatico soc. coop. 09/11/2015 – 09/11/2022 Tasso Variabile con Cap & Floor Serie 216" sopra citato e di averne ricevuto copia.

(luogo e data)

(firma del richiedente)