

**Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza
– Alzate Brianza – Società Cooperativa**



Sede Legale e Amministrativa: Via IV Novembre, 549 - 22040 Alzate Brianza (CO)
Recapiti: telefono 031634111– Fax 031619594
Sito Internet: www.bccaltabrianza.it
Indirizzo pubblico di PEC: 08329.bcc@actaliscertymail.it
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4497 - codice ABI 8329.5
Capogruppo del Gruppo Bancario "Banca dell'Alta Brianza"
Capitale Sociale Euro 2.491.269,01 – Riserve e Fondi Euro 76.925.090,24
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A126459
Iscritta al Registro delle Imprese di Como al n. 69954,
Codice Fiscale e Partita IVA 00318030137

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

“ BCC DELL'ALTA BRIANZA TV 15/01.07.2020 Serie Speciale Soci”

Codice ISIN **IT0005121543**

<p>- Articolo 1 - Importo e taglio delle Obbligazioni</p>	<p>Il prestito obbligazionario “BCC DELL'ALTA BRIANZA TV 15/01.07.2020 Serie Speciale Soci” emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, è di un importo massimo di 5.000.000,00= (cinquemilioni/00) ed è costituito da un massimo di numero 500 (cinquecento) obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 10.000,00= (diecimila/00) ciascuna, aventi taglio minimo non frazionabile di Euro 10.000,00= (diecimila/00) e successivi tagli non frazionabili da Euro 10.000,00= (diecimila/00) e munite di numero 10 (dieci) cedole di interesse con frequenza semestrale.</p> <p>Le Obbligazioni saranno accentrate presso Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 ed alla Deliberazione CONSOB n. 11768/98, e successive modifiche.</p>
<p>- Articolo 2 - Collocamento</p>	<p>La sottoscrizione delle Obbligazioni sarà effettuata presso la sede e le filiali della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza – Alzate Brianza – Società Cooperativa.</p> <p>L'adesione al Prestito potrà essere effettuata durante il Periodo di Offerta, compreso tra il 01 luglio 2015 e il 15 dicembre 2015.</p> <p>Durante il Periodo di Offerta gli Investitori non possono sottoscrivere un numero di obbligazioni inferiore ad un lotto minimo (il “Lotto Minimo”) specificato nel Prospetto Informativo. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'Ammontare Totale massimo previsto per l'emissione.</p> <p>L'Emittente ha facoltà, nel Periodo di Offerta, di aumentare l'Ammontare Totale tramite una comunicazione pubblicata sul sito internet dell'Emittente.</p> <p>L'Emittente potrà prorogare il Periodo di Offerta; tale variazione verrà comunicata al pubblico mediante apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente.</p> <p>L'Emittente potrà procedere, in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta, alla chiusura anticipata dell'offerta qualora le richieste eccedessero l'Ammontare Totale, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tal caso, l'Emittente ne darà comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente.</p>

<p>- Articolo 3 - Destinatari dell'Offerta</p>	<p>Le Obbligazioni saranno emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano ed in particolare sul territorio in cui opera la Banca. L'Offerta delle Obbligazioni è riservata in sottoscrizione a tutti gli investitori che rientrano esclusivamente nella seguente categoria: "SOCI": a tutti gli investitori che, entro la data di sottoscrizione del Prestito Obbligazionario, risultino iscritti al "Libro dei Soci" della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza – Società Cooperativa</p>
<p>- Articolo 4- Godimento e Durata</p>	<p>Le Obbligazioni hanno la durata di 5 anni. Le Obbligazioni incominciano a produrre interessi il 01 luglio 2015 (la "Data di Godimento") e il 01 luglio 2020 (la "Data di Scadenza") le Obbligazioni cessano di essere fruttifere. Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'Investitore, avverrà nella data di regolamento (la "Data di Regolamento") che può coincidere con la Data di Godimento dell'Obbligazione.</p>
<p>- Articolo 5 – Prezzo di Emissione</p>	<p>Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al prezzo corrispondente al valore nominale aumentato del rateo di interessi eventualmente maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.</p>
<p>- Articolo 6 – Commissioni ed oneri</p>	<p>Per la sottoscrizione sul valore nominale non sono previste commissioni a carico del sottoscrittore.</p>
<p>- Articolo 7 – Rimborso</p>	<p>Il Prestito sarà rimborsato alla pari in un'unica soluzione il 01 luglio 2020.</p>
<p>- Articolo 8 – Interessi</p>	<p>Gli interessi, calcolati con la formula [Capitale * tasso nominale annuo lordo * tempo (in giorni determinati con riferimento l'anno commerciale) / 36000], saranno pagati in rate semestrali posticipate il giorno 01 dei mesi di gennaio e di luglio di ogni anno. Le cedole frutteranno interessi indicizzati al tasso Euribor a 6 mesi base 30e/360 isma europeo aumentato di uno spread pari a 120 (cento) basis points, rilevato il secondo giorno antecedente la data di godimento delle cedole. La prima cedola interessi, relativa al periodo 01 luglio 2015 – 01 gennaio 2016 e pagabile il 01 gennaio 2016, è fissata nella misura del 0,625% lordo. Il rendimento annuo lordo del titolo, sulla base del parametro di indicizzazione attuale, corrisponde al tasso del 1,2525% (tasso determinato ipotizzando che il tasso del parametro di indicizzazione rimanga costante nel tempo). Qualora il Parametro di Indicizzazione risultasse negativo alla data di rilevazione, la cedola assumerà il valore dello spread. Qualora il pagamento degli interessi cadesse in un giorno non bancario, lo stesso sarà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia luogo a maggiori interessi. Le cedole saranno accreditate con valuta il giorno lavorativo successivo allo stacco cedola (data godimento). L'ultima cedola interessi è pagabile il 01 luglio 2020.</p>

<p>Articolo 9 -</p> <p>Parametro di indicizzazione</p>	<p>Il Parametro di Indicizzazione previsto per il prestito obbligazionario “Bcc dell’Alta Brianza TV 15/01.07.2020 Serie Speciale Soci” è costituito dall’Euribor a 6 mesi base 30e/360 isma europeo un tasso di interesse a breve termine (il “Tasso di Interesse”).</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: fit-content;"> <p>☐ EURIBOR –Euro Interbank Offer Rate</p> </div> <p>Tale valore è rilevato dai circuiti internazionali Reuters e Bloomberg nonché pubblicato dai principali quotidiani economici nazionali.</p> <p>Qualora nel corso della vita dell’Obbligazione si verificano, relativamente ad uno o più Parametri di Indicizzazione cui è legato il Prestito Obbligazionario, eventi di natura straordinaria o di turbativa che, ad insindacabile giudizio dell’Agente per il Calcolo, ne modificano la struttura o ne compromettono l’esistenza, l’Agente per il Calcolo effettuerà, ove necessario, gli opportuni correttivi, sostituzione del Parametro di Indicizzazione, aggiustamenti o modifiche per mantenere nella massima misura possibile inalterate le caratteristiche finanziarie originarie delle Obbligazioni.</p>
<p>- Articolo 10 -</p> <p>Servizio del prestito</p>	<p>Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati presso la sede e le filiali dell’Emittente mediante accredito sul conto corrente dell’investitore.</p>
<p>- Articolo 11 -</p> <p>Regime Fiscale</p>	<p>In base alla normativa attualmente vigente, gli interessi, i premi e gli altri frutti sulle obbligazioni sono soggetti all’imposta sostitutiva del 26,00%; analogamente, con riguardo ad eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso ed equiparate, ovvero, rimborso delle obbligazioni. Sono a carico degli obbligazionisti, le imposte e tasse presenti e future che per legge colpissero o dovessero colpire le presenti obbligazioni e/o i relativi interessi.</p>
<p>- Articolo 12 -</p> <p>Termini di Prescrizione</p>	<p>I diritti relativi agli interessi, si prescrivono decorsi 5 anni dalla data di scadenza della cedola e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui il Prestito è divenuto rimborsabile.</p>
<p>- Articolo 13 -</p> <p>Rimborso anticipato</p>	<p>Non è previsto il rimborso anticipato.</p>
<p>- Articolo 14 -</p> <p>Mercati e Negoziazione</p>	<p>L’Emittente non si impegna a presentare in modo continuativo i prezzi in acquisto e in vendita; tuttavia, per le obbligazioni emesse si impegna a negoziare le stesse in contropartita diretta entro tre giorni dalla richiesta di vendita da parte della clientela ai sensi della Direttiva 2004/39/CE (MIFID), nel rispetto del miglior risultato possibile per la clientela e secondo le modalità stabilite dalla propria execution policy (documento disponibile presso la sede, le filiali ed il sito internet dell’ Emittente all’indirizzo www.bccaltabrianza.it). Il prezzo del titolo è determinato secondo la metodologia di valutazione cosiddetta “<i>Frozen Spread</i>”, che comporta la formulazione del prezzo di acquisto sul mercato secondario alle medesime condizioni applicate in sede di emissione. Questa metodologia in particolare si basa sulla tecnica dello sconto finanziario che determina la valutazione dell’obbligazione sulla base del calcolo del valore attuale dei futuri flussi di cassa dell’obbligazione, mantenendo costante lo spread applicato all’atto dell’emissione del titolo (Spread di Emissione). Le valutazioni successive rispetto a quella iniziale riflettono esclusivamente la variazione dei tassi dei titoli Governativi Italiani e non le variazioni del merito del credito dell’emittente.</p>

	<p>Al prezzo così determinato la <i>Banca</i> applicherà uno spread denaro (in caso di vendita da parte del cliente) che, in condizioni di mercato normale, assume il valore di 50 basis points, per i titoli a tasso variabile.</p> <p>Gli ordini di negoziazione sulle emissioni obbligazionarie della Banca sono soggetti al regime commissionale concordato con la clientela, con un massimo dello 0,50% ed ad una spesa massima di Euro 6,00 come previsto dalla execution-transmission policy.</p> <p>In caso di disinvestimento dei titoli prima della scadenza, il sottoscrittore potrebbe subire delle perdite in conto capitale, in quanto l'eventuale vendita potrebbe avvenire ad un prezzo inferiore a quello di emissione.</p>
- Articolo 15 - Garanzie	<p>Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'Emittente e può essere garantito dal Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti delle Banche di Credito Cooperativo. Detta garanzia sarà espressamente esplicitata nel Prospetto Informativo del prestito.</p>
- Articolo 16 - Legge applicabile e foro competente	<p>La presente Obbligazione è regolata dalla legge italiana. Il foro competente è quello di domicilio dell'Emittente. Ove il portatore delle Obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469-bis c.c., il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.</p>
- Articolo 17 - Agente per il Calcolo	<p>L'agente per il calcolo è la Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza - Alzate Brianza – Società Cooperativa.</p>
- Articolo 18 - Comunicazioni	<p>Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente.</p>