

**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 2.554.313,05 – Riserve e Fondi Euro 66.021.511,99
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 TF 0,80% 16/03.10.2019 ”

Codice ISIN IT0005215808

- Articolo 1 - Importo e taglio delle Obbligazioni	<p>Il prestito obbligazionario “BCC DELL’ALTA BRIANZA TF 0,80% 16/03.10.2019” 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) + € 10.000.000,00= (diecimilioni/00) ed è costituito da un massimo di numero 500 (cinquecento) + 1.000 (mille) obbligazioni al portatore del valore nominale di € 10.000,00= (diecimila/00) ciascuna, aventi taglio minimo non frazionabile di € 10.000,00= (diecimila/00) e successivi tagli non frazionabili da € 10.000,00= (diecimila/00) e munite di numero 6 (sei) 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>
- Articolo 2 - Collocamento	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 03 ottobre 2016 al 24 marzo 2017, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento, per il tramite della Banca e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata presso la sede della Banca e le sue filiali. Il prospetto sarà reso disponibile anche attraverso il sito internet www.bccaltabrianza.it.</p> <p>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 e/o in caso di mutate condizioni di mercato. La Banca ha facoltà, nel Periodo di Offerta, di aumentare l’Ammontare Totale tramite una comunicazione pubblicata sul sito internet www.bccaltabrianza.it.</p> <p>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 www.bccaltabrianza.it</p>
- Articolo 3 - Godimento e Durata	<p>Le Obbligazioni hanno la durata di 3 anni.</p> <p>Le Obbligazioni incominciano a produrre interessi il 03 ottobre 2016 (la “Data di Godimento”) e il 03 ottobre 2019 (la “Data di Scadenza”) le Obbligazioni cessano di essere fruttifere.</p> <p>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</p>

	di Godimento dell'Obbligazione.
- Articolo 4 – Prezzo di Emissione	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.
- Articolo 5 – Commissioni ed oneri	Per la sottoscrizione è prevista a carico del sottoscrittore una commissione massima dello 0,20% sul valore nominale.
- Articolo 6 – Rimborso	Il Prestito sarà rimborsato alla pari in un'unica soluzione il 03 ottobre 2019.
- Articolo 7 – Interessi	<p>Le obbligazioni corrisponderanno ai portatori delle cedole fisse.</p> <p>Gli interessi, calcolati con la formula [Capitale * tasso nominale annuo lordo * tempo (in giorni determinati con riferimento l'anno commerciale) e/ 36000 isma europeo], saranno pagati in rate semestrali posticipate il giorno 03 dei mesi di aprile e di ottobre di ogni anno.</p> <p>Gli interessi sono fissati nella misura del 0,80% annuo lordo.</p> <p>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.</p> <p>Le cedole saranno accreditate con valuta il giorno lavorativo successivo allo stacco cedola (data godimento).</p> <p>L'ultima cedola interessi è pagabile il 03 ottobre 2019.</p>
- Articolo 8 - Servizio del prestito	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.
- Articolo 9 - Regime Fiscale	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.
- Articolo 10 - Termini di Prescrizione	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.
- Articolo 11 – Rimborso anticipato	Non è previsto il rimborso anticipato.

<p>- Articolo 12 - Mercati Negoziazione</p>	<p>Le Obbligazioni non saranno oggetto di domanda per l'ammissione alla quotazione sui mercati regolamentati; non è prevista inoltre la negoziazione in un Sistema Multilaterale di Negoziazione (MTF), né l'emittente agirà in qualità di Internalizzatore Sistemático.</p> <p>La Banca adotta regole interne per la negoziazione delle obbligazioni emesse ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcafe in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.</p> <p>Con riferimento alle metodologie di pricing applicati dall'Emittente si rinvia al documento "<i>politica di pricing e regole interne per la negoziazione-emissione dei p.o. emessi dalla banca</i>" disponibile sul sito internet www.bccaltabrianza.it</p> <p>Il prezzo del titolo viene 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). Sul sito Internet della Banca (www.bccaltabrianza.it) è pubblicata, all'interno della sezione "prestiti obbligazionari", una tabella riepilogativa dei "frozen spread" applicati ad ogni singola emissione.</p> <p>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 Banca applicherà uno spread denaro (in caso di vendita da parte del cliente) che, in condizioni di mercato normale, può assumere il valore di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 200 basis points massimo, per i titoli a tasso fisso, step-up e zero coupon applicato in ragione della vita residua del titolo come da seguente tabella: <table border="1" data-bbox="443 1032 1422 1223"> <thead> <tr> <th><i>Vita Residua del prestito obbligazionario</i></th> <th><i>Spread applicato al prezzo</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino all'anno</td> <td>-50 basis points</td> </tr> <tr> <td>Tra 1 anno e 2 anni</td> <td>-100 basis points</td> </tr> <tr> <td>Tra 2 anni e 3 anni</td> <td>-150 basis points</td> </tr> <tr> <td>Superiore ai 3 anni</td> <td>-200 basis points</td> </tr> </tbody> </table> <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 una spesa massima di €uro 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>	<i>Vita Residua del prestito obbligazionario</i>	<i>Spread applicato al prezzo</i>	Fino all'anno	-50 basis points	Tra 1 anno e 2 anni	-100 basis points	Tra 2 anni e 3 anni	-150 basis points	Superiore ai 3 anni	-200 basis points
<i>Vita Residua del prestito obbligazionario</i>	<i>Spread applicato al prezzo</i>										
Fino all'anno	-50 basis points										
Tra 1 anno e 2 anni	-100 basis points										
Tra 2 anni e 3 anni	-150 basis points										
Superiore ai 3 anni	-200 basis points										
<p>- Articolo 13 - Garanzie</p>	<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>										
<p>- Articolo 14 - Legge applicabile foro competente</p>	<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>										
<p>- Articolo 15 - Agente per il Calcolo</p>	<p>L'agente per il calcolo è la Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Brianza - Alzate Brianza – Società Cooperativa.</p>										

**- Articolo 16 -
Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente.