

**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 TV 16/20.12.2019 ”

Codice ISIN IT0005223380

<p>- Articolo 1 - Importo e taglio delle Obbligazioni</p>	<p>Il prestito obbligazionario “BCC DELL'ALTA BRIANZA TV 16/20.12.2019” emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, è di un importo massimo di € 15.000.000,00= (quindicimilioni/00) ed è costituito da un massimo di numero 1.500 (millecinquecento) 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>
<p>- Articolo 2 - Collocamento</p>	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 20 dicembre 2016 al 16 giugno 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>

<p>- Articolo 3 - Godimento e Durata</p>	<p>Le Obbligazioni hanno la durata di 3 anni. Le Obbligazioni incominciano a produrre interessi il 20 dicembre 2016 (la “Data di Godimento”) e il 20 dicembre 2019 (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 4 - 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 5 - Commissioni ed oneri</p>	<p>Per la sottoscrizione sul valore nominale è prevista a carico del sottoscrittore una commissione massima dello 0,20%.</p>
<p>- Articolo 6 - Rimborso</p>	<p>Il Prestito sarà rimborsato alla pari in un'unica soluzione il 20 dicembre 2019.</p>
<p>- Articolo 7 - Interessi</p>	<p>Il Parametro di Indicizzazione delle obbligazioni è <i>l'Euribor a 6 mesi 30e/360 isma europeo</i>, rilevato il secondo giorno antecedente la data di godimento delle cedole, <i>pubblicato sulle pagine del quotidiano “Il Sole - 24 Ore” ovvero rilevata sui principali quotidiani economici/finanziari a diffusione nazionale ed europea. e sul sito web www.euribor.org.</i></p> <p>Il Parametro di Indicizzazione delle cedole sarà maggiorato di uno spread pari a 90 basis points (0,90%). Alla data di rilevazione, la cedola assumerà il valore risultante dalla somma algebrica Parametro di Indicizzazione/Spread. La cedola comunque non potrà assumere valore negativo.</p> <p>La prima cedola è determinata in misura pari al 0,684% lordo su base annua.</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 20 dei mesi di giugno e di dicembre di ogni anno.</p> <p>Il rendimento annuo lordo del titolo, sulla base del parametro di indicizzazione attuale, maggiorato dello spread corrisponde al 0,61757% (tasso determinato ipotizzando che il parametro di indicizzazione rimanga costante nel tempo). 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).</p> <p>I calcoli delle cedole saranno eseguiti dalla Banca. Qualora la rilevazione o il riferimento al parametro non fosse possibile per qualsiasi motivo si farà riferimento all'ultima quotazione disponibile, sempre della stessa metodologia di calcolo. In caso di decadenza del parametro di riferimento verrà assunto un parametro sostitutivo che per caratteristiche di sensibilità alle variabili di mercato si presenti più idoneo a conformarsi all'andamento dell'indice originariamente prescelto.</p> <p>L'ultima cedola interessi è pagabile il 20 dicembre 2019.</p>

<p>- Articolo 8 -</p> <p>Parametro di indicizzazione</p>	<p>Il Parametro di Indicizzazione previsto per il prestito obbligazionario Bcc dell'Alta Brianza TV 16/20.12.2019 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 style="text-align: center;">□ 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 compromettano 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 9 -</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 10 -</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 11 -</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 12 -</p> <p>Rimborso anticipato</p>	<p>Non è previsto il rimborso anticipato.</p>
<p>- Articolo 13 -</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 <i>execution policy</i> (documento disponibile presso la sede, le filiali ed il sito internet dell' Emittente all'indirizzo www.bccaltabrianza.it).</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>Sul sito Internet della Banca (www.bccaltabrianza.it) è pubblicata, all'interno della sezione "prestiti obbligazionari", una tabella riepilogativa dei "<i>frozen spread</i>" 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>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>Al prezzo così determinato la Banca 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 <i>execution-transmission policy</i>.</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>
<p>- Articolo 14 - 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 15 - Legge applicabile e 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 16 - 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>
<p>- Articolo 17 - Comunicazioni</p>	<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>