

### **1) Importo e taglio dei titoli**

Il prestito obbligazionario Banca Malatestiana 18/05/2009 – 18/05/2012 100a emissione Step Up (le “Obbligazioni”) è emesso, nell’ambito dell’attività di raccolta di risparmio per l’esercizio del credito da Banca Malatestiana (l’“Emittente”) ed offerto al pubblico indistinto ai sensi dell’art. 94 del D.Lgs. 58/98, per un Ammontare Totale di euro 15.000.000 per un totale di n. 15.000 obbligazioni al portatore, ciascuna del Valore Nominale di euro 1.000, con Lotto Minimo di sottoscrizione pari a n. 10 Obbligazioni. Le Obbligazioni saranno accentrate presso Monte Titoli Spa ed assoggettato al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 213/98 ed alla Deliberazione Consob 11768/98.

### **2) Collocamento**

Gli investitori potranno aderire alla sollecitazione all’investimento sottoscrivendo il modulo di adesione presso la sede legale e tutte le succursali dell’Emittente. La sottoscrizione potrà essere effettuata nel corso del Periodo di Offerta, che va dal 14/05/2009 al 08/09/2009, salva la facoltà dell’Emittente di procedere alla chiusura anticipata senza preavviso e salva la facoltà dell’Emittente di estendere tale periodo. La chiusura anticipata o l’estensione del Periodo di Offerta sarà comunicata con apposito avviso trasmesso a Consob, pubblicato sul proprio sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) e messo a disposizione del pubblico presso la sede legale e le succursali. Nel corso del Periodo di Offerta gli investitori potranno sottoscrivere un numero di Obbligazioni non inferiore al lotto minimo. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l’ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell’importo massimo disponibile. L’Emittente potrà, durante il Periodo di Offerta, aumentare l’Ammontare Totale, dandone comunicazione mediante apposito avviso trasmesso a Consob, pubblicato sul proprio sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) e messo a disposizione del pubblico presso la sede legale e le succursali. Qualora, durante il Periodo di Offerta, le richieste eccedessero l’Ammontare Totale, l’Emittente procederà alla chiusura dell’offerta e sospenderà immediatamente l’accettazione delle sottoscrizioni. Le obbligazioni sottoscritte dall’investitore saranno immesse in un deposito in custodia ed amministrazione presso l’Emittente ed il pagamento del prezzo di emissione dovrà essere effettuato mediante addebito in conto corrente.

### **3) Destinatari dell’offerta**

L’offerta è rivolta al pubblico indistinto.

### **4) Godimento e durata**

Le Obbligazioni cominciano a produrre interessi dalla Data di Godimento del 18/05/2009. Le Obbligazioni hanno durata di 36 mesi e cessano di essere fruttifere alla Data di Scadenza del 18/05/2012. Durante il Periodo di Offerta vi potranno essere più Date di Regolamento nelle quali dovrà essere effettuato il pagamento del Prezzo di Emissione. Le sottoscrizioni effettuate anteriormente alla Data di Godimento, durante il Periodo di Offerta, saranno regolate alla Data di Godimento, quindi la Data di Regolamento coinciderà per esse con la Data di Godimento. Le sottoscrizioni effettuate posteriormente alla Data di Godimento, durante il Periodo di Offerta, saranno regolate alla prima Data di Regolamento utile compresa nel Periodo di Offerta; in tal caso il Prezzo di Emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni dovrà essere maggiorato del rateo interessi maturati tra la Data di Godimento e la Data di Regolamento.

### **5) Prezzo di emissione**

Le Obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al prezzo corrispondente al 100,00% del Valore Nominale.

### **6) Commissioni ed oneri**

Non sono previste commissioni per la sottoscrizione delle Obbligazioni. Non sono previste spese di sottoscrizione.

### **7) Rimborso**

Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in un’unica soluzione alla Data di Scadenza e cesseranno di essere fruttifere alla stessa data. Qualora il rimborso del capitale cadesse in un giorno non lavorativo, lo stesso sarà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.

### **8) Interessi**

Durante la vita delle Obbligazioni i portatori riceveranno il pagamento di Cedole periodiche il cui importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale i seguenti tassi di interesse annui prefissati con valori crescenti e pagati in sei rate semestrali posticipate alle date del 18 maggio e 18 novembre di ogni anno. Il tasso di rendimento effettivo di seguito specificato è quel tasso che in regime di capitalizzazione semplice fornisce lo stesso montante ottenuto reinvestendo, per la durata di un anno e allo stesso tasso considerato, la quota interessi incassata allo stacco cedola:

1,50% annuo lordo per il 1° e 2° semestre	1,312% netto	1,506% rend. effettivo lordo	1,317% rend. effettivo netto
2,00% annuo lordo per il 3° e 4° semestre	1,750% netto	2,010% rend. effettivo lordo	1,758% rend. effettivo netto
2,50% annuo lordo per il 5° e 6° semestre	2,187% netto	2,516% rend. effettivo lordo	2,199% rend. effettivo netto

Il tasso medio di rendimento è pari al 2,00% lordo, 1,75% netto. Il tasso di rendimento effettivo a scadenza (nell’ipotesi di mantenimento del titolo fino a scadenza e di reinvestimento delle cedole allo stesso tasso di rendimento) è pari al 2,001% (lordo), 1,751% (netto). Per il calcolo della cedola ed il computo dei giorni di calendario sarà applicata la convenzione actual/actual. Il responsabile del calcolo sarà l’Emittente.

### **9) Servizio del prestito**

Il pagamento delle Cedole ed il rimborso del capitale saranno effettuati per il tramite di Monte Titoli Spa. Il pagamento delle cedole ed il rimborso avverranno mediante accredito in conto corrente. Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti saranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza riconoscimento di ulteriori interessi.

Per il calcolo della cedola ed il computo dei giorni di calendario sarà applicata la convenzione Actual/Actual.

### **10) Regime fiscale**

In base alla normativa attualmente in vigore (D.lgs n. 239/96 e D.lgs n. 461/97), agli interessi, premi ed altri frutti sulle obbligazioni si applica l’imposta sostitutiva pari al 12,50%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.lgs 461/97. Le imposte e 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) Termini di prescrizione.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono a favore dell'Emittente, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data di rimborsabilità.

**12) Mercati e negoziazione**

Per le obbligazioni non è prevista la quotazione in mercati regolamentati. Tali titoli potrebbero presentare problemi di liquidità per l'investitore che intenda disinvestire prima della fine del periodo di collocamento. Banca Malatestiana – Credito Cooperativo Società Cooperativa si riserva la facoltà di negoziare le obbligazioni in contropartita diretta in regime di internalizzazione non sistematica, applicando prezzi calcolati sulla base delle specifiche individuate nella policy di esecuzione e trasmissione ordini.

**13) Garanzie**

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'Emittente.

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 e 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 del controvalore 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 antecedenti 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. 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 sono depositati presso l'Emittente ovvero, se i titoli sono depositati presso altra banca, ad un mandato espresso a questa conferito.

**14) Legge applicabile e foro competente**

Le obbligazioni sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia connessa al Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni, il Regolamento, sarà competente in via esclusiva il Foro di Rimini ovvero, 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.

**15) Responsabile del collocamento**

Il Responsabile del collocamento è Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa.

**16) Comunicazioni**

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

**17) Varie**

La Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa ha un interesse in conflitto nell'operazione di collocamento del presente prestito in quanto trattasi di valore mobiliare di propria emissione.

*Il Sottoscrittore*

---