

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

Il prestito obbligazionario Banca Malatestiana 12/12/2014 – 12/12/2019 163a emissione Tasso Variabile con Cap & Floor (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 50.000.000 per un totale di n. 50.000 obbligazioni al portatore, ciascuna del Valore Nominale di euro 1.000, con Lotto Minimo di sottoscrizione pari a n. 1 Obbligazione. Le Obbligazioni saranno accentrate presso Monte Titoli Spa ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 ed al regolamento congiunto Consob/Banca d’Italia adottato con provvedimento del 22 febbraio 2008 e successive modifiche.

### **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 10/12/2014 all’08/05/2015, salva la facoltà dell’Emittente di procedere alla chiusura anticipata senza preavviso e salva la facoltà dell’Emittente di estendere tale periodo. 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. 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 12/12/2014. Le Obbligazioni hanno durata di 60 mesi e cessano di essere fruttifere alla Data di Scadenza del 12/12/2019. 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 e spese**

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 - Cedole**

Durante la vita delle Obbligazioni i portatori riceveranno il pagamento di Cedole periodiche il cui importo sarà calcolato, per le prime due cedole, applicando al Valore Nominale il tasso annuo lordo dell’1,15% (0,851% netto) mentre per le otto cedole successive l’importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale il Parametro di Indicizzazione Euribor 6 mesi (su base 360) rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza cedola, arrotondato allo 0,10 inferiore. Tale tasso sarà rilevato a cura dell’Emittente su Il Sole 24 Ore (o, in mancanza, su dati Assiom pubblicati sulle pagine Reuters) e la corrispondente cedola sarà resa nota, su richiesta, presso la sede legale e le succursali dell’Emittente, entro il giorno lavorativo antecedente il primo giorno di decorrenza della cedola. Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale, in rate posticipate alle date del 12 giugno e 12 dicembre di ogni anno e non potranno mai essere inferiori al tasso dell’1,00% lordo annuo (“**Tasso Minimo**”) e non potranno mai essere superiori al tasso del 3,00% lordo annuo (“**Tasso Massimo**”). Il tasso di interesse delle prime due cedole semestrali pagabili in data 12 giugno 2015 e 12 dicembre 2015 è pari all’1,15% annuo lordo (0,851% netto) che corrisponde allo 0,575% lordo su base semestrale (0,4255% netto). Il tasso Euribor 6 mesi su base 360 rilevato in data 21 novembre 2014 è pari allo 0,181% per cui, ipotizzandone la costanza nel tempo, il tasso annuo lordo nominale d’interesse per le cedole successive alla seconda sarebbe pari al tasso minimo dell’1,00% annuo lordo (0,74% netto), che su base semestrale corrisponderebbe allo 0,50% lordo (0,37% netto). Nella stessa ipotesi di costanza del parametro di indicizzazione del titolo, ed in considerazione della prime due cedole semestrali fissate al tasso annuo dell’1,15% lordo, il relativo tasso lordo di rendimento effettivo su base annua a scadenza (nell’ipotesi di mantenimento del titolo fino a scadenza e di reinvestimento delle cedole allo stesso tasso di rendimento) sarebbe pari all’1,033% lordo (0,764% netto). Il tasso di rendimento effettivo è il tasso che in regime di capitalizzazione semplice fornisce lo stesso montante ottenuto reinvestendo la quota interessi ad ogni stacco cedola. Per il calcolo della cedola ed il computo dei giorni di calendario sarà applicata la convenzione Actual/Actual.

### **9) Parametro di indicizzazione**

Il parametro di indicizzazione è il tasso Euribor 6 mesi (su base 360) rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza della cedola stessa.

### **Eventi di turbativa**

Nel caso di indisponibilità del parametro di indicizzazione alla data di determinazione, l’Emittente fissa quale valore sostitutivo il rendimento a 6 mesi sulla curva benchmark dei titoli governativi europei (Bloomberg, curva I13 benchmark euro, convenzionale) rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza della cedola.

#### **10) 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.

#### **11) Regime fiscale**

Gli interessi, i premi ed altri frutti delle obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 (applicazione di una imposta sostitutiva nei casi previsti dalla legge, attualmente nella misura del 26,00% per effetto di quanto disposto dal D.L. 24 aprile 2014 n. 66, pubblicato in pari data nella Gazzetta Ufficiale n° 95) e successive modifiche ed integrazioni. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D.Lg. 21 novembre 1997 n. 461 (riordino della disciplina tributaria dei redditi di capitale e redditi diversi) e successive modifiche ed integrazioni. 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.

#### **12) 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.

#### **13) Mercati e negoziazione**

Le Obbligazioni non saranno oggetto di domanda per l'ammissione alla quotazione su mercati regolamentati. Non è attualmente prevista la richiesta di ammissione alla negoziazione su di un Sistema multilaterale di negoziazione (MTF), né l'Emittente agirà in qualità di Internalizzatore Sistemático per le Obbligazioni di propria emissione.

L'Emittente non assume l'onere di controparte, non impegnandosi incondizionatamente al riacquisto di qualunque quantitativo di Obbligazioni su iniziativa dell'investitore. L'emittente non si impegna a presentare in modo continuativo prezzi in acquisto e in vendita, tuttavia si riserva la facoltà di negoziare le obbligazioni emesse, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio. Le condizioni principali di tali facoltà saranno indicate nelle Condizioni Definitive di ciascun prestito ("Modalità di determinazione del prezzo sul mercato secondario ed eventuali spread di negoziazione", "Limiti quantitativi", "Commissioni di negoziazione").

Per quanto attiene alla determinazione dei prezzi si rimanda a quanto specificato nei documenti "Policy di valutazione e pricing" e "Strategia per l'esecuzione e la trasmissione degli ordini o Execution – Trasmission Policy", disponibili sul sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) e presso la Sede e le Filiali della Banca.

#### **14) 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.

#### **15) Legge applicabile e foro competente**

Le obbligazioni sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi contestazione tra gli Obbligazionisti e l'Emittente sarà competente il Foro di Rimini, ovvero, ove l'Obbligazionista sia un consumatore ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469 bis del Codice Civile e dell'art. 3 del D.Lgs. 206/2005 (c.d. "Codice del consumo"), il foro in cui questi ha la residenza o il domicilio elettivo (ex art. 63 del Codice del Consumo).

#### **16) Responsabile del collocamento**

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

#### **17) Agente per il calcolo**

Il soggetto che svolge le funzioni di Agente per il Calcolo, coincidente con l'Emittente, l'Offerente ed il Collocatore, è Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa.

#### **18) Comunicazioni**

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

#### **19) 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*

---