

1) Importo e taglio dei titoli

Il prestito obbligazionario Banca Malatestiana 12/12/2014 – 12/12/2019 162a 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 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 assoggettato 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 al 30/06/2015, 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 a coloro che sottoscriveranno contestualmente prodotti di risparmio gestito (Fondi/Sicav) e/o prodotti assicurativi promossi da Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa per un importo pari ad almeno il 50% dell’investimento complessivo.

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 applicando al Valore Nominale i seguenti tassi di interesse annui lordi prefissati con valori crescenti e pagati in dieci rate semestrali posticipate alle date del 12 giugno e 12 dicembre 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:

1,15% annuo lordo per il 1° e 2° semestre	0,851% netto	1,153% rend. effettivo lordo	0,852% rend. effettivo netto
1,25% annuo lordo per il 3° e 4° semestre	0,925% netto	1,253% rend. effettivo lordo	0,926% rend. effettivo netto
1,50% annuo lordo per il 5° e 6° semestre	1,11% netto	1,505% rend. effettivo lordo	1,112% rend. effettivo netto
1,75% annuo lordo per il 7° e 8° semestre	1,295% netto	1,757% rend. effettivo lordo	1,298% rend. effettivo netto
2,25% annuo lordo per il 9° e 10° semestre	1,665% netto	2,261% rend. effettivo lordo	1,671% rend. effettivo netto

Il tasso medio di rendimento è pari al 1,58% lordo, 1,169% 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 1,577% lordo e 1,167% 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

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.

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

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 – Transmission Policy", disponibili sul sito internet www.bancamalatestiana.it e presso la Sede e le Filiali della Banca.

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
