

### **RELATIVO ALL'OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE DELLE OBBLIGAZIONI BANCA TEMA 19/21.10.2024 STEP UP 37° EM**

**CODICE ISIN IT0005388571**

#### **ARTICOLO 1 - Importo e taglio delle Obbligazioni**

Il prestito obbligazionario BANCA TEMA 19/21.10.2024 STEP UP 37° Emissione è emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito per un importo di nominali Euro 2.000.000,00= (duemilioni/00), ed è costituito da massimo 2.000 obbligazioni al portatore aventi taglio minimo pari ad euro 1.000 (mille), con eventuali multipli incrementali di euro 1.000 (mille). Le obbligazioni saranno emesse in tagli non frazionabili e munite di numero 10 (dieci) cedole di interesse pagabili con frequenza semestrale.

Le obbligazioni costituiscono titoli al portatore e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A., in regime di dematerializzazione, ai sensi del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come modificato e integrato, e del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB con provvedimento del 22 febbraio 2008 e sue successive modifiche e integrazioni.

#### **Articolo 2 - Collocamento e periodo di offerta**

La sottoscrizione delle Obbligazioni sarà effettuata presso la sede e le filiali della Banca Terre Etrusche e di Maremma - Credito Cooperativo. L'adesione al Prestito potrà essere effettuata durante il Periodo di Offerta compreso tra il 21/10/2019 e il 20/12/2019, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento. L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare Totale previsto per l'emissione.

L'Emittente ha facoltà, nel Periodo di Offerta, di aumentare l'Ammontare Totale tramite una comunicazione pubblicata sul sito internet dell'Emittente.

L'Emittente potrà prorogare il Periodo di Offerta; tale variazione verrà comunicata al pubblico mediante apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente. L'Emittente potrà procedere, in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta, alla chiusura anticipata dell'offerta qualora le richieste eccedessero l'Ammontare Totale, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tal caso, l'Emittente ne darà comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente.

#### **ARTICOLO 3 - Prezzo di emissione**

Il prezzo di offerta delle obbligazioni è alla pari ovvero al 100% del valore nominale, corrispondente ad un importo minimo di sottoscrizione di 1.000,00 e con valore nominale unitario di 1.000,00, con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito, senza aggravio di spese ed imposte o altri oneri a carico dei sottoscrittori.

#### **ARTICOLO 4 - Godimento e Durata**

La durata del prestito è di 5 (cinque) anni. La data di emissione delle obbligazioni è il 21/10/2019, la data di godimento è il 21/10/2019. La data di scadenza delle obbligazioni è il 21/10/2024 e da tale data cesseranno di produrre interessi. Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato il giorno di sottoscrizione mediante addebito del rapporto collegato al dossier titoli amministrato.

#### **ARTICOLO 5 - Commissioni ed oneri**

Non sono previste commissioni ed oneri a carico dei sottoscrittori.

#### **ARTICOLO 6 - Interessi**

Dalla data di Godimento le obbligazioni maturano sul valore nominale, interessi posticipati, corrisposti semestralmente, il 21/10 e il 21/04 di ogni anno. Gli interessi sono calcolati secondo la convenzione 30/360 Calendario TARGET following business day.

Il Tasso di Interesse fisso lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento è il seguente:

21.04.2020 1,20% - 21.10.2020 1,20% - 21.04.2021 1,20% - 21.10.2021 1,20% - 21.04.2022 1,40% - 21.10.2022 1,40% - 21.04.2023 1,40% - 21.10.2023 1,40% - 21.04.2024 1,60% - 21.10.2024 1,60%

L'agente per il calcolo è la Banca Terre Etrusche e di Maremma - Credito Cooperativo – Società Cooperativa.

Qualora il pagamento degli interessi cadesse in un giorno non bancario, lo stesso sarà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.

## **ARTICOLO 7 – Destinatari dell’Offerta**

Le obbligazioni saranno emesse nell’ambito della raccolta del risparmio e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano alla Clientela Retail.

## **ARTICOLO 8 – Rimborso**

Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in un'unica soluzione alla scadenza, fatto salvo quanto previsto dalla Direttiva Europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi, con particolare riferimento all’applicazione dello strumento del “bail-in”.

Il pagamento delle cedole scadute e il rimborso a scadenza avverranno mediante accredito in conto.

Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.

Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.

## **ARTICOLO 9 – Termine di prescrizione e di decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

## **ARTICOLO 10 – Regime Fiscale**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato. Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D.L. 24 aprile 2014 n. 66, convertito nella Legge 23 giugno 2014 n. 89, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 26,00%. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D.Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 e successive modifiche ed integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D. L. 24 aprile 2014 n. 66, convertito nella Legge 23 giugno 2014 n. 89, sulle plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell’esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero nel rimborso delle obbligazioni, viene applicata un’imposta sostitutiva nella misura del 26,00%.

## **ARTICOLO 11 – Mercati e Negoziazione**

La Banca si impegna a richiedere l’ammissione a quotazione delle obbligazioni sul Sistema Multilaterale di Negoziazione Hi-MTF segmento “order driven”. Si rinvia al “Regolamento Hi-MTF - segmento order driven”, a disposizione sul sito internet [www.hi-mtf.com](http://www.hi-mtf.com) per informazioni relative alle modalità di negoziazione dei titoli su tale mercato. I prezzi di acquisto e di vendita delle obbligazioni saranno conoscibili secondo le regole proprie di tale Sistema Multilaterale di Negoziazione. Al fine di sostenere la significatività delle transazioni su tale sistema di negoziazione, la Banca potrà intervenire sullo stesso in qualità di liquidity provider allo scopo di dare esecuzione agli ordini della clientela che non dovessero trovare naturale contropartita sul mercato entro tre giorni lavorativi dalla data di inserimento dell’ordine medesimo da parte del cliente. Con riferimento alle metodologie di pricing applicate dalla Banca si rinvia al Documento di Sintesi della Policy di Pricing adottata dalla Banca, disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali della stessa, nonché sul sito internet

**Terre Etrusche  
e di Maremma**  
Credito Cooperativo  
Società Cooperativa

**Sede Legale:**  
S.S. Maremmana 35 - Albinia  
58015 Orbetello (GR)  
Società partecipante al Gruppo IVA  
Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea,  
Partita IVA 15240741007  
Codice Fiscale 01602230532  
Codice Abi 08851-8

**Direzione Generale:**  
Corso Carducci 14 - Grosseto  
[info@bancatema.bcc.it](mailto:info@bancatema.bcc.it)  
[www.bancatema.com](http://www.bancatema.com)  
[PEC.posta.certificata@pecbancatema.it](mailto:PEC.posta.certificata@pecbancatema.it)  
tel 0564 438200 – fax 0564 412721  
Codice Univoco Fatturazione 9GHPHLV.  
Swift ICRAITRRNNO

Aderente al Fondo di Garanzia degli  
Obbligazionisti del Credito Cooperativo (FGO),  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del  
Credito Cooperativo (FGD), al Fondo  
Nazionale di Garanzia (FNG).  
Iscrizione Albo Enti Creditizi n. 8063.  
Iscrizione REA n.GR 200595.  
Iscrizione Albo Cooperative C118280.



www.bancatema.com. La Banca, pertanto, non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.

## **ARTICOLO 12 - 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 obbligazionario non è assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo.

## **ARTICOLO 13 - Rating**

Il Rating degli strumenti finanziari oggetto dell'offerta non è applicabile.

## **ARTICOLO 14- Legge Applicabile e Foro competente**

Tale obbligazione è regolata dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia che potesse sorgere tra l'obbligazionista e la Banca connessa con il prestito o le obbligazioni, sarà competente in via esclusiva il foro di Grosseto. Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

## **ARTICOLO 15- Varie**

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

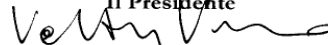
Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento. Per quanto non espressamente previsto dal presente Regolamento si applicano le norme di legge.

Per ulteriori informazioni, di carattere generale, sulle obbligazioni, si rimanda al sito Consob: <http://www.consob.it/web/investor-education/le-obbligazioni>.

**Grosseto 15 ottobre 2019**

**TERRE ETRUSCHE E DI MAREMMA**  
Credito Cooperativo – Società Cooperativa

Il Presidente



**Terre Etrusche  
e di Maremma**  
Credito Cooperativo  
Società Cooperativa

**Sede Legale:**  
S.S. Maremmana 35 - Albinia  
58015 Orbetello (GR)  
Società partecipante al Gruppo IVA  
Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea,  
Partita IVA 15240741007  
Codice Fiscale 01602230532  
Codice Abi 08851-8

**Direzione Generale:**  
Corso Carducci 14 - Grosseto  
info@bancatema.bcc.it  
www.bancatema.com  
PEC posta.certificata@pecbancatema.it  
tel 0564 438200 – fax 0564 412721  
Codice Univoco Fatturazione 9GHPHLV.  
Swift ICRAITRRNO

Aderente al Fondo di Garanzia degli  
Obbligazionisti del Credito Cooperativo (FGO),  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del  
Credito Cooperativo (FGD), al Fondo  
Nazionale di Garanzia (FNG).  
Iscrizione Albo Enti Creditizi n. 8063.  
Iscrizione REA n.GR 200595.  
Iscrizione Albo Cooperative C118280.

