



facciamo strada insieme



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI PONTASSIEVE **REGOLAMENTO DEL PRESTITO**

BCC Pontassieve 21/11/2019 - 2027 6^ Emissione Step Up **ISIN IT0005390957**

ARTICOLO 1- Importo e taglio delle Obbligazioni

Il prestito obbligazionario "Bcc Pontassieve 21/11/2019-2027 6^ Emissione Step up", emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio, è di un importo massimo di Euro **6.000.000**, costituito da nr. 6.000 obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000 cadauna e successivi multipli, munite di n. **16 cedole con interesse semestrale**. Alla fine del periodo di collocamento le obbligazioni saranno accentrate presso Monte Titoli S.p.A. e assoggettate al regime di dematerializzazione ai sensi del d.lgs. del 24/2/1998 n. 58 e successive modifiche e della normativa regolamentare di attuazione.

ARTICOLO 2 - Collocamento

La sottoscrizione delle obbligazioni è effettuata attraverso specifico modulo che dovrà essere debitamente firmato dal cliente presso la sede e le filiali dell'Emittente. L'adesione al prestito obbligazionario potrà essere effettuata durante il **periodo di offerta dal giorno 21 novembre 2019 al 10 marzo 2020**, ad un prezzo pari al valore nominale maggiorato eventualmente del rateo maturato. Durante il periodo di offerta gli investitori non possono sottoscrivere un numero di obbligazioni inferiore al lotto minimo, pari a Euro 1.000. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione. L'Emittente, durante il periodo di offerta, ha la facoltà di modificare l'ammontare totale, di estendere tale periodo di validità e procedere alla chiusura anticipata dell'offerta, in caso di cambiamento delle condizioni di mercato o per proprie esigenze, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tal caso l'Emittente ne darà comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet all'indirizzo www.bccpontassieve.it.

ARTICOLO 3 - Godimento e durata

Le obbligazioni hanno durata di otto anni e producono interessi dal giorno 21 novembre 2019 al giorno 21 novembre 2027, data in cui le obbligazioni cessano di essere fruttifere.

ARTICOLO 4 - Prezzo di emissione

Il prezzo di emissione delle obbligazioni è pari al 100% del valore nominale, cioè euro 1.000 per ogni obbligazione, oltre al rateo di interessi maturato qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento.

ARTICOLO 5 - Commissioni e ed oneri

Le Obbligazioni relative al Prospetto non sono gravate da oneri o spese legati all'emissione, né al collocamento.

ARTICOLO 6 - Rimborso

Il prestito obbligazionario sarà rimborsato alla pari, in un'unica soluzione e senza alcuna deduzione per spese, alla data di scadenza e cesserà di essere fruttifero alla stessa data. Qualora tale data cadesse in un giorno non lavorativo, il rimborso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi. Non è prevista la facoltà a favore dell'Emittente di procedere al rimborso anticipato delle obbligazioni.

ARTICOLO 7 - Interessi

Il tasso di interesse nominale annuo lordo applicato alle obbligazioni è Step Up.

Le cedole saranno pagate in via posticipata e con frequenza semestrale alle seguenti date:

21/05/2020, 21/11/2020, 21/05/2021, 21/11/2021, 21/05/2022, 21/11/2022, 21/05/2023, 21/11/2023, 21/05/2024, 21/11/2024, 21/05/2025, 21/11/2025, 21/05/2026, 21/11/2026, 21/05/2027, 21/11/2027.

Le cedole periodali saranno pagate con scadenza semestrale, sulla base dei seguenti tassi annui:

Cedola 1 e 2, sulla base del 1,15% annuo lordo (0,575% sem.lordo, 0,426% sem.netto)
Cedola 3 e 4, sulla base del 1,20% annuo lordo (0,60% sem.lordo, 0,444% sem.netto)
Cedola 5 e 6, sulla base del 1,30% annuo lordo (0,65% sem.lordo, 0,481% sem.netto)
Cedola 7 e 8, sulla base del 1,35% annuo lordo (0,675% sem.lordo, 0,500% sem.netto)
Cedola 9 e 10, sulla base del 1,40% annuo lordo (0,70% sem.lordo, 0,518% sem.netto)
Cedola 11 e 12, sulla base del 1,45% annuo lordo (0,725% sem.lordo, 0,537% sem.netto)
Cedola 13 e 14, sulla base del 1,50% annuo lordo (0,75% sem.lordo, 0,555% sem.netto)
Cedola 15 e 16, sulla base del 2,40% annuo lordo (1,20% sem.lordo, 0,888% sem.netto)

Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi. La convenzione di Calendario utilizzato sarà Following Business Day con l'adozione del calendario TARGET. La convenzione utilizzata per il calcolo delle Cedole ACT/ACT.

ARTICOLO 8 - Servizio delle Obbligazioni

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati presso la sede e le filiali dell'Emittente, e mediante accredito sul conto corrente dell'investitore, ovvero per il tramite di Intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi.

ARTICOLO 9 - 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 10 - Termini di prescrizione

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 le obbligazioni è divenuto rimborsabile.

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 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 sul sito internet della stessa all'indirizzo

www.bccpontassieve.it.

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

Le obbligazioni non beneficiano di garanzie di soggetti terzi e non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

ARTICOLO 13 - Legge applicabile e foro competente

Questo documento è redatto secondo la legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente documento. Per qualsiasi controversia che potesse sorgere tra l'obbligazionista e la Banca connessa con il prestito, le obbligazioni o il presente documento, sarà competente in via esclusiva il foro di Pontassieve. 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 14 - Responsabile del collocamento

Il responsabile del collocamento è la Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve, nella persona del suo legale rappresentante.

ARTICOLO 15 - Agente per il Calcolo

L'agente per il calcolo è la Banca di Credito Cooperativo di Pontassieve.

ARTICOLO 16 - Comunicazioni

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