

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
Prospetto Semplificato - Banca di Credito Cooperativo di
Gatteo Società Cooperativa
01/04/2015 – 01/04/2018 Tasso Variabile
CODICE ISIN IT000509024/3

1) Importo e taglio dei titoli

Il prestito obbligazionario "Banca di Credito Cooperativo di Gatteo Società Cooperativa 01/04/2015 – 01/04/2018 Tasso Variabile, è emesso nell'ambito dell'attività di raccolta di risparmio per l'esercizio del credito, per un importo massimo di euro 20.000.000,00 (Ventimilioni) ed è costituito da 20.000 titoli al portatore, aventi taglio minimo di sottoscrizione pari a Euro 10.000,00 e successivi multipli di Euro 1.000,00. Il presente prestito verrà accentrato presso la Monte Titoli Spa ed assoggettato al regime di dematerializzazione di cui al D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213. **Alla presente emissione non si applica la normativa riguardante il "prospetto" in quanto rientrante fra i casi di inapplicabilità previsti dal D.Lgs 58/98 art.100. In particolare ai sensi dell'art. 34 – ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/1999 (Regolamento Emittenti) e successive modifiche, risulta l'inapplicabilità della redazione del "prospetto" e la pubblicazione di un "Prospetto Semplificato" non sottoposto all'approvazione di Consob.**

Le richieste di sottoscrizione verranno soddisfatte in base all'ordine cronologico di ricezione

2) Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al prezzo corrispondente al valore nominale di ciascun taglio, senza addebiti di spese o commissioni.

3) Modalità di collocamento e sottoscrizione

Il prestito può essere sottoscritto presso gli sportelli della Banca di Credito Cooperativo di Gatteo Società Cooperativa dal 25/02/2015 al 30/09/2015, ed il suo collocamento si intende esaurito al raggiungimento dell'ammontare massimo di euro 20.000.000,00 salvo chiusura anticipata senza preavviso a discrezione della Banca.

4) Durata del prestito

Il prestito decorre dal 01/04/2015 e sarà integralmente rimborsato alla pari in unica soluzione il 01/04/2018, senza spese o commissioni.

5) Godimento del prestito, interessi e rendimenti finanziari

Il prestito ha godimento 01/04/2015 – 01/04/2018 e le cedole saranno pagate in via posticipata actual su actual con frequenza semestrale in 6 rate a tasso variabile come di seguito specificato: il parametro di indicizzazione delle obbligazioni è l'Euribor a 6 mesi/360, rilevato il secondo giorno lavorativo che precede l'inizio del godimento della Cedola di riferimento, (quotazioni circuito Bloomberg fonte Banking Federation of the European Union e rilevata sui principali quotidiani economici/finanziari a diffusione nazionale ed europea. e sul sito web www.euribor.org). La prima cedola è determinata in misura fissa pari al 1,00% lordo su base annua. Il parametro di indicizzazione delle cedole successive alla prima sarà maggiorato di uno spread pari a: 0,75 basis points. I calcoli delle cedole saranno eseguiti dalla Banca. Qualora la rilevazione o il riferimento al parametro non fosse possibile per qualsiasi motivo si farà riferimento all'ultima quotazione disponibile, sempre della stessa metodologia di calcolo. In caso di decadenza del parametro di riferimento verrà assunto un parametro sostitutivo che per caratteristiche di sensibilità alle variabili di mercato si presenti più idoneo a conformarsi all'andamento dell'indice originariamente prescelto.

Le cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza semestrale alle seguenti date: 01/10/2015, 01/04/2016, 01/10/2016, 01/04/2017, 01/10/2017, 01/04/2018.

Per le obbligazioni a tasso variabile in emissione si prospetta il rendimento in base alle ipotesi di seguito descritte:

1 - la prima cedola è determinata in misura fissa pari al 1,00% lordo su base annua. Per il calcolo delle cedole successive alla prima si ipotizza che il "Parametro di Indicizzazione",

Euribor 6 mesi/360 rilevato in data 16/02/2015 pari a 0,128% (quotazioni circuito Bloomberg fonte Banking Federation of the European Union), si mantenga costante per tutta la vita del titolo;

2 - il tasso nominale annuo lordo di interesse è determinato dal "Parametro di indicizzazione" e dallo spread pari a 0,75 b.p. dalla seconda alla sesta cedola, arrotondato al secondo decimale per difetto.

3 - il titolo è sottoscritto dal 25/02/2015 al 30/09/2015 al prezzo di 100 ed è portato a scadenza.

Alla scadenza delle obbligazioni a tasso variabile, nell'ipotesi di prima cedola fissata al 1,00% lordo annuo e costanza del "Parametro di indicizzazione", il rendimento effettivo lordo è del 0,89% ed il rendimento effettivo netto è del 0,66%.

6) Rimborsamento anticipato

Non sono previste clausole che attribuiscono la facoltà di richiedere il rimborso anticipato delle obbligazioni né a favore dell'emittente, né a favore dei sottoscrittori.

7) Rimborsamento

Le obbligazioni saranno rimborsate, in un' unica soluzione, alla pari e senza alcuna deduzione di spese, il 01/04/2018, unitamente al pagamento dell'ultima cedola. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.

8) Mercati e negoziazione

La presente emissione non sarà oggetto di domanda per l'ammissione alla negoziazione su mercati quotati.

9) Condizioni di Liquidità' e Liquidabilità

La Banca adotta regole interne per la negoziazione delle obbligazioni emesse ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federacasse in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.

Con riferimento alle metodologie di pricing applicati dall'Emittente si rinvia al documento "Policy di Valutazione e Pricing – Regole interne per la negoziazione dei Prestiti obbligazionari emessi dalla Bcc di Gatteo disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.bccgatteo.it.

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

10) Banche incaricate del servizio del prestito

Il pagamento delle cedole ed il rimborso delle obbligazioni saranno effettuate tramite la Banca di Credito Cooperativo di Gatteo Società Cooperativa o gli altri intermediari autorizzati, ai sensi della normativa vigente, aderenti al sistema di gestione accentrato della Monte Titoli Spa.

11) Termini di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne 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.

12) 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, Decreto-Legge convertito con modificazioni dalla L. 23 giugno 2014, n. 89 (in G.U. 23/06/2014, n. 143), 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, Decreto-Legge convertito con modificazioni dalla L. 23 giugno 2014, n. 89 (in G.U. 23/06/2014, n. 143), 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%.

13) Garanzie

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.

14) Rischi dell'operazione

La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del Prospetto Semplificato, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione della obbligazione.

15) Varie

La sottoscrizione delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.

Tutte le comunicazioni agli obbligazionisti saranno effettuate mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca e delle filiali della stessa. Le obbligazioni possono essere costituite in pegno. L'esercizio dei diritti incorporati nelle obbligazioni spetta al soggetto legittimato sulla base del regime di circolazione vigente per il titolo stesso. **Alla presente emissione non si applica la normativa riguardante il "prospetto" in quanto rientrante fra i casi di inapplicabilità previsti dal D.Lgs 58/98 art.100. In particolare ai sensi dell'art. 34 - ter lett. a) del Regolamento Consob n. 11971/1999 (Regolamento Emittenti) e successive modifiche, risulta l'inapplicabilità della redazione del "prospetto" e la pubblicazione di un "Prospetto Semplificato" non sottoposto all'approvazione di Consob.** Le richieste di sottoscrizione verranno soddisfatte in base all'ordine cronologico di ricezione

16) Foro competente

Per qualsiasi controversia connessa con il presente prestito obbligazionario è competente in via esclusiva il Foro di Forlì-Cesena.

Si dichiara di accettare integralmente il presente regolamento del prestito obbligazionario "Prospetto Semplificato - Banca di Credito Cooperativo di Gatteo Società Cooperativa 01/04/2015 – 01/04/2018 Tasso Variabile" sopra citato e di averne ricevuto copia oltre che di essere a conoscenza che il Prospetto Semplificato è disponibile in forma cartacea su richiesta e altresì consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo www.bccgatteo.it.

(luogo e data)

(firma del richiedente)