

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

BANCA POPOLARE DI MAROSTICA 256a EMISSIONE A TASSO FISSO 2011/2017

CODICE ISIN IT0004782618

I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. Denominazione e forma giuridica della banca emittente

Banca Popolare di Marostica Società Cooperativa per Azioni a Responsabilità Limitata

2. Sede legale e sede amministrativa

Corso Mazzini, 84 – 36063 Marostica (VI)

3. Indirizzo telematico

www.bpmarostica.it

4. Numero di iscrizione all'Albo Banca d'Italia

Iscrizione all'Albo Banca d'Italia n. 14200

5. Capitale Sociale e Riserve

Capitale Sociale e Riserve al 31/12/2010: euro 206.420.968

6. Sistemi di Garanzia cui la banca aderisce

La banca aderisce al Fondo interbancario di tutela dei depositi. Tuttavia il presente prestito non rientra tra le forme di raccolta coperte da tale sistema di garanzia.

II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

Art. 1) Importo, titoli e taglio

Il prestito obbligazionario "Banca Popolare di Marostica 256a emissione 2011-2017 a tasso fisso" viene emesso nell'ambito delle attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito per un importo di Euro 20.000.000 (ventimilioni). E' costituito da n. 400 obbligazioni al portatore del valore nominale di 50.000 Euro, il cui taglio minimo non è frazionabile. Le obbligazioni sono munite di n. 6 cedole di interesse annuali. Il prestito viene emesso in esenzione da prospetto ai sensi del comma 1 lettera e) dell'art. 34-ter del Regolamento Emittenti n. 11971 adottato dalla Consob in data 14 maggio 1999 in attuazione del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 (Testo Unico della Finanza).

L'Emittente si riserva, durante il periodo di offerta, di aumentare il quantitativo offerto per soddisfare la maggiore domanda da parte degli investitori, dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente www.bpmarostica.it. L'Emittente si riserva altresì di chiudere anticipatamente l'offerta in caso di integrale sottoscrizione del prestito, di mutate condizioni di mercato, o di altre sue esigenze; in tal caso, l'Emittente sospenderà immediatamente l'accettazione delle ulteriori richieste dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet www.bpmarostica.it.

Art. 2) Servizio del prestito

Il presente prestito verrà accentrato presso la Monte Titoli S.p.a. ed assoggettato al regime della dematerializzazione secondo le norme di tempo in tempo vigenti.

Il rimborso delle obbligazioni ed il pagamento degli interessi e dei premi avverranno a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di Intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata Monte Titoli S.p.a.

Qualora il giorno di scadenza coincida con un giorno festivo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 3) Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari (ossia al valore nominale); il prezzo del taglio minimo è pertanto di 50.000 Euro.

Art. 4) Durata e rimborso

Il prestito ha la durata di 72 mesi, frutta interessi a partire dal 29 dicembre 2011 e sarà integralmente rimborsato il giorno 29 dicembre 2017 alla pari.

Art. 5) Interessi.

Gli interessi, al lordo della ritenuta fiscale, calcolati sulla base della convenzione Act/Act, saranno pagati in rate annuali posticipate il giorno 29 dicembre di ogni anno. Il Prestito frutta interessi annuali in ragione di un tasso fisso pari al 6,00% lordo.

Art. 6) Collocamento e regolamento

Il collocamento inizierà il giorno 7 dicembre 2011 e durerà fino al giorno 28 dicembre 2011. La data di regolamento è fissata per il giorno 29 dicembre 2011, data da cui il prestito inizia a fruttare interessi.

Art. 7) Termini di prescrizione degli interessi e del capitale

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

Art. 8) Regime fiscale

Agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni è applicabile, nelle ipotesi e nei modi e termini previsti dal Decreto Legislativo 1° aprile 1996, n. 239 e da ogni eventuale successiva disposizione in materia. L'imposta sostitutiva attualmente è pari al 12,50% per i redditi maturati fino al 31/12/2011. Per i redditi maturati dal 01/01/2012 l'aliquota fiscale è elevata al 20% ai sensi della legge n. 148 del 14 settembre 2011.

Art. 9) Acquisto di proprie obbligazioni

Il prestito non sarà quotato in nessun mercato regolamentato.

L'Emittente, si impegna, nel caso di richiesta di vendita delle obbligazioni da parte dei sottoscrittori, ad acquistare incondizionatamente le obbligazioni in contropartita diretta senza limiti alla quantità.

Per la determinazione del valore di mercato delle obbligazioni, Banca Popolare di Marostica considera come parametri di riferimento la curva dei tassi IRS di durata simile alla vita residua del titolo.

Il tasso IRS, così rilevato, sarà aumentato dello spread medio ponderato applicato sulle emissioni, degli ultimi dodici mesi, nel proprio mercato primario. In caso di vendita del cliente il prezzo finale sarà ottenuto sottraendo al valore di mercato un importo (a titolo di denaro) in funzione della vita residua del titolo; nel caso di acquisto da parte del cliente il prezzo finale sarà ottenuto aggiungendo al valore di mercato un importo (a titolo di lettera) in funzione della vita residua del titolo. Il valore massimo di tale importo è pari all' 1% (100 punti base). Il prezzo finale pagato dall'Emittente, in caso di vendita da parte del cliente, non sarà mai superiore a 100 ossia pari al prezzo di emissione delle obbligazioni. Nella compravendita non saranno applicate commissioni di negoziazione.

Art. 10) Varie

Le obbligazioni sono garantite dal patrimonio dell'Emittente, e non sono coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni previste nel presente Regolamento.

Il prestito obbligazionario è stato emesso ed è regolato dalla legislazione italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il seguente prestito obbligazionario sarà competente il tribunale nella cui giurisdizione si trova la sede legale dell'Emittente. Tuttavia laddove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 (il Codice del Consumo), il foro competente sarà quello di residenza o di domicilio elettivo di quest'ultimo.

Data e firma del Cliente per ricevuta del Regolamento
