

**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**  
**BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. 22.10.2019-22.10.2029 Step Up**

**Emissione 487<sup>a</sup> - Isin IT0005386237**

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO**

**Art. 1 - Importo e taglio delle Obbligazioni**

Il prestito obbligazionario "BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A. 22.10.2019-22.10.2029 Step Up" è denominato in Euro, ed è emesso di importo massimo di Euro 5.000.000 ed è costituito da 5.000 obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000, e taglio minimo di Euro 1.000, con successivi multipli incrementali di Euro 1.000. Le obbligazioni sono emesse in tagli non frazionabili, sia in fase di emissione che in fase di negoziazione.

Le Obbligazioni saranno interamente ed esclusivamente immesse in gestione accentrata presso la Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs 24 giugno 1998, n. 213.

Conseguentemente, sino a quando le Obbligazioni saranno gestite in regime di dematerializzazione presso Monte Titoli Spa, il trasferimento delle stesse e l'esercizio dei relativi diritti potrà avvenire esclusivamente per il tramite degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata. I titolari delle Obbligazioni non potranno chiedere la consegna materiale dei titoli rappresentativi delle stesse.

**Art. 2 - Prezzo di emissione**

Il prestito obbligazionario è emesso alla pari, cioè al prezzo di Euro 1.000 per ogni obbligazione.

**Art. 3 – Data di emissione e durata**

Il prestito obbligazionario è emesso in data 22/10/2019, ha una durata di 10 anni, cesserà di essere fruttifero il 22/10/2029.

**Art. 4 – Godimento e regolamento**

La data di godimento è il 22/10/2019, a far corso dalla quale le Obbligazioni iniziano a produrre interessi.

Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore avverrà nella data di regolamento, che può coincidere con la data di godimento dell'Obbligazione. In caso di sottoscrizioni effettuate successivamente alla data di godimento, il prezzo di emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni sarà maggiorato del rateo di interessi maturati dalla data di godimento a quella di regolamento.

**Art. 5 – Collocamento**

Il periodo di collocamento è dal 07/10/2019 al 2/12/2019.

Durante il periodo di collocamento gli investitori non potranno sottoscrivere un taglio minimo inferiore a Euro 1.000.

La Banca Cambiano 1884 S.p.A. nel periodo di collocamento si riserva la facoltà di prolungare e/o chiudere anticipatamente il periodo di collocamento, nonché la facoltà di aumentare l'importo totale, dandone comunicazione mediante avviso pubblicato sul sito [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it).

**Art. 6 - Interessi**

Il Prestito Obbligazionario corrisponderà al portatore Cedole Step Up annuali posticipate.

Il Prestito Obbligazionario frutterà interesse ad un tasso annuo lordo prefissato crescente di 1,20% il primo e secondo anno, di 1,60% il terzo e quarto anno, di 2,00 % il quinto e sesto anno, di 2,50% il settimo e ottavo anno, di 3,00% il nono e decimo anno.

Detto interesse, calcolato sul valore nominale dell'Obbligazione, mediante la convenzione di calcolo 30/360, sarà pagabile con cedole annuali posticipate scadenti alle seguenti date: 22/10/2020 – 22/10/2021 – 22/10/2022 – 22/10/2023 – 22/10/2024 - 22/10/2025 – 22/10/2026 – 22/10/2027 – 22/10/2028 – 22/10/2029.

**Art. 7 - Rimborso**

Il prestito obbligazionario sarà rimborsato alla pari, in un'unica soluzione, alla data del 22/10/2029. Non è prevista la facoltà di rimborso anticipato del prestito da parte dell'Emittente. Le Obbligazioni cesseranno di essere fruttifere dalla data del rimborso.

**Art. 8 - Termini di prescrizione**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza

delle singole cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'Obbligazione è divenuta rimborsabile.

#### **Art. 9 - Servizio del prestito**

Il pagamento degli interessi ed il rimborso del capitale saranno effettuati presso la sede e le filiali della Banca Cambiano 1884 S.p.A., mediante accredito sul conto corrente dell'investitore, ovvero presso gli intermediari autorizzati aderenti alla Monte Titoli S.p.A.

#### **Art. 10 – Convenzione di calendario**

Qualora il pagamento degli interessi ed il rimborso delle Obbligazioni cadessero in giorno non lavorativo per il sistema bancario, gli stessi verranno eseguiti il primo giorno lavorativo seguente (following business day), senza riconoscimento di ulteriori interessi.

#### **Art. 11 – Clausole limitative della trasferibilità**

Non sono previste clausole limitative della trasferibilità e della circolazione delle Obbligazioni.

#### **Art. 12 – Regime Fiscale**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le 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.Lgs. 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%.

#### **Art. 13 - Garanzie**

Le Obbligazioni non sono assistite da garanzie reali o personali di terzi né dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

#### **Art. 14 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione e negoziazione su un mercato regolamentato o su Sistemi Multilaterali di negoziazione (MTF). Le Obbligazioni saranno ammesse, dopo la fine del periodo di collocamento, alla negoziazione nell'ambito dell'attività di internalizzazione sistematica svolta, ai sensi dell'art. 1, comma 5-ter, del D. Lgs. 24 febbraio 2008, n. 58 ed ai sensi del Regolamento Ue 2017/565 del 25.4.2016 e delle relative disposizioni attuative, da Invest Banca S.p.A., quale negoziatore unico sul mercato denominato "IBIS – Invest Banca Internalizzatore Sistematico" (il "Sistema").

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

#### **Art. 15 – Agente per il Calcolo**

L'Agente per il Calcolo è la Banca Cambiano 1884 S.p.A.

#### **Art. 16 – Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni dell'Emittente agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso affisso nei locali aperti al pubblico della Sede dell'Emittente e pubblicate sul proprio sito internet [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it).

#### **Art. 17 - Varie**

La titolarità delle Obbligazioni comporta la conoscenza e la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

#### **Art. 18 – Legge applicabile e foro competente**

Le Obbligazioni sono regolate dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia connessa con il Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente il Foro di Firenze. 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.