

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
EMIL BANCA - CREDITO COOPERATIVO
Società Cooperativa**

**“ EMILBANCA TF 4,12% 03/05/2010/2020”
Codice ISIN IT0004604267**

Articolo 1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario "EMILBANCA TF 4,12% 03/05/2010-2020, emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, è di un importo massimo Euro 3.100.000 (tremilioncentomila) ed è costituito da obbligazioni del valore nominale di Euro 50.000 e multipli di 50.000. Le obbligazioni sono ammesse al sistema di amministrazione accentrata della Monte Titoli Spa in regime di dematerializzazione ai sensi del Decreto Legislativo 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.33 lett. d) del Regolamento Consob n. 11971/1999 (Regolamento Emittenti) risulta l'inapplicabilità alla redazione del prospetto per le sollecitazioni aventi ad oggetto prodotti finanziari di valore nominale unitario minimo di almeno 50.000 euro.

Articolo 2 - Modalità di sottoscrizione

Le obbligazioni potranno essere sottoscritte presso gli sportelli di EMILBANCA dal 28 aprile 2010 fino al 31 maggio 2010. Il collocamento potrà essere chiuso senza preavviso a discrezione dell'emittente e comunque per integrale sottoscrizione dei titoli prima del 31 maggio 2010. Per le sottoscrizioni effettuate dopo la data di godimento sino alla data di chiusura, dovranno essere pagati i dietimi di interessi maturati.

Articolo 3 - Godimento

Il prestito ha godimento 03 maggio 2010.

Articolo 4 - Durata

La durata del prestito è di 10 anni, che decorrono dal 03 maggio 2010 e pertanto sarà integralmente rimborsato il 03 maggio 2020.

Articolo 5 - Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari ad un prezzo di Euro 50.000 e multipli di 50.000.

Articolo 6 - Interessi

Il prestito corrisponde interessi fissi posticipati semestrali alle date del 03 novembre e 03 maggio di ogni anno fino alla scadenza del prestito del 03 maggio 2020. La prima cedola pagabile il 03 novembre 2010 sarà **del 2,06% lordo** semestrale ovvero 4,12% lordo annuo. Nel caso in cui il giorno del pagamento cada in un giorno festivo, viene considerato il primo giorno lavorativo successivo.

Convenzione di calcolo applicabile alle cedole: Actual/Actual

Articolo 7 - Rimborso

Le obbligazioni in circolazione al 03 maggio 2020 saranno ammortizzate in una unica soluzione in pari data. Il rimborso sarà effettuato alla pari. Le obbligazioni cesseranno di essere fruttifere dalla data fissata per il loro rimborso.

Articolo 8 - Mercati e Negoziazione

La presente emissione non sarà oggetto di domanda per l'ammissione alla negoziazione sui mercati quotati. Emilbanca non garantisce la possibilità di smobilizzo anticipato dei titoli.

Articolo 9 - Garanzie

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio di Emilbanca che aderisce al Fondo Centrale di Garanzia costituito presso Iccrea Spa. Le obbligazioni non rientrano fra gli strumenti di raccolta assistiti dai fondi di tutela dei depositi del Credito Cooperativo. Le obbligazioni non rientrano nella garanzia del Fondo Nazionale degli obbligazionisti.

Articolo 10 - Termine di prescrizione e decadenza

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

Articolo 11 - Regime fiscale

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpissero o dovessero colpire le presenti obbligazioni e/o relativi interessi. Dal 1° gennaio 1997 agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni si rende applicabile l'imposta sostitutiva sui redditi nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal Decreto Legislativo 1° aprile 1996, n.239.

Articolo 12 - Tassazione sulle plusvalenze

Le plusvalenze diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali realizzate mediante cessione a titolo oneroso, ovvero rimborso dei titoli (art. 81 del T.U.I.R. come modificato dall'art. 3 del D.Lgs. 461/97), sono soggette ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 12,50%.

Le plusvalenze e minusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 82 del T.U.I.R. come modificato dall'art. 4 del D.Lgs. 461/97 e secondo i regimi di cui agli art. 5, 6 e 7 del medesimo Decreto Legislativo.

Articolo 13 - Varie

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.

Articolo 14 - Foro competente

Per qualsiasi controversia connessa con il prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente regolamento, è competente in via esclusiva il Foro di Bologna.

Sede legale: Bologna, Via G.Mazzini 152, 40138 Bologna (Bo)
Iscritta all'Albo delle Banche
Iscritta all'Albo Società Cooperative
Iscritta nel Registro delle Imprese di Bologna REA 475283
Codice Fiscale e Partita IVA 02888381205

