

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO SUBORDINATO

“ Credito Salernitano - Banca Popolare della Provincia di Salerno 10/04/2014 - 10/04/2019 Subordinato a Tasso

Fisso 4,25%” ISIN IT0005010589

Il prestito obbligazionario subordinato “Credito Salernitano – Banca Popolare della Provincia di Salerno 10/04/2014 - 10/04/2019 Subordinato Tasso Fisso 4,25%”, costituisce una passività subordinata dell’Emittente, così come classificate in base alle vigenti Istruzioni di Vigilanza della Banca d’Italia.

Il presente prestito obbligazionario è emesso in esenzione dall’obbligo di redazione del Prospetto Informativo ai sensi dell’art. 34-ter, comma 1, lettera c) del Regolamento Emittenti, approvato dalla Consob con Delibera 11971 del 1999, in quanto avente per oggetto una offerta il cui corrispettivo totale, calcolato all’interno dell’Unione Europea, sia inferiore a 5.000.000,00 di euro.

Il prestito obbligazionario oggetto del presente Regolamento rispetta le condizioni necessarie per poter essere qualificato come eligibile ai fini della determinazione del c.d. Capitale di Classe 2 (TIER 2 – T2) ai sensi e per gli effetti delle vigenti Istruzioni di Vigilanza della Banca d’Italia. E’ interesse dell’Emittente che tale prestito continui ad essere eligibile a tali fini anche a seguito di possibili future modifiche normative in materia (c.d. Basilea 3); in ragione di ciò, le disposizioni che seguono trovano applicazione in quanto sono idonee a qualificare il presente prestito come eligibile, in conformità alla normativa, tempo per tempo vigente, disciplinante il computo del patrimonio di vigilanza; a tal fine, l’Emittente si riserva la facoltà di apportare alle disposizioni seguenti le modifiche strettamente necessarie per renderle conformi a eventuali modifiche alla normativa sopra richiamata, dandone tempestiva comunicazione ai sottoscrittori.

Art.1–Importo, taglio e titoli	<p>Il prestito obbligazionario subordinato “Credito Salernitano – Banca Popolare della Provincia di Salerno 10/04/2014 – 10/04/2019 Subordinato Tasso Fisso 4,25%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito per un importo massimo di Euro 3.000.000,00 è costituito da n. 3.000 obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna in taglio non frazionabile. Il taglio minimo sottoscrivibile è pari a Euro 10.000,00 e successivi multipli di Euro 1.000,00.</p> <p>Le obbligazioni saranno immesse nel sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli SPA ed assoggettate al regime di dematerializzazione ai sensi dell’art. n. 23, comma 3 del regolamento Consob n. 11768 del 23/12/1998 adottato, tra l’altro, in attuazione dell’articolo n. 36 del D. Lgs n. 213 del 24/06/1998 ed al Regolamento Congiunto della Banca d’Italia e della Consob recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato con provvedimento del 22 febbraio 2008 come di volta in volta modificato (o alla normativa di volta in volta vigente in materia).</p> <p>I titoli saranno custoditi presso l’emittente in forma non cartolare.</p>
Art.2–Data e prezzo di emissione	Le obbligazioni verranno emesse in data 10/04/2014 alla pari, cioè al prezzo di Euro 1.000 per ogni obbligazione.
Art.3 – Data di godimento	Le obbligazioni hanno godimento a decorrere dal 10/04/2014.
Art.4 – Periodo di collocamento	<p>L’adesione all’offerta del prestito obbligazionario potrà essere effettuata ogni giorno lavorativo dal 01/04/2014 al 30/04/2014, salvo chiusura anticipata per esaurimento dell’ammontare totale offerto ovvero, senza preavviso, ad insindacabile giudizio dell’Emittente.</p> <p>Qualora il prestito non sia integralmente sottoscritto alla data del 30/04/2014, la sottoscrizione si intenderà comunque effettuata nella misura parziale raggiunta. La prenotazione/sottoscrizione delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.</p>
Art.5 - Durata e prezzo di rimborso	<p>La durata del prestito obbligazionario subordinato è di 5 anni dal 10/04/2014 al 10/04/2019 e sarà rimborsato alla pari, senza alcuna deduzione per spese.</p> <p>Qualora la data per il pagamento del capitale coincida con un giorno lavorativo, il pagamento sarà eseguito nel primo giorno lavorativo utile successivo, senza corresponsione di interessi per tale periodo aggiuntivo. Successivamente alla data di scadenza, le obbligazioni cesseranno di fruttare interessi.</p>

Art.6 - Interessi	Gli interessi saranno pagati in rate semestrali posticipate il 10/10 e 10/04 di ogni anno fino alla data di scadenza. Qualora il pagamento degli interessi cada in un giorno non bancario, lo stesso sarà effettuato il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi. Gli interessi sono calcolati prendendo a riferimento l'anno civile. Il tasso di interesse di ciascuna cedola è fissato nella misura dello 2,125% lordo.
Art.7 – Servizio del Prestito	Il rimborso delle obbligazioni ed il pagamento delle cedole saranno effettuati presso la sede e le filiali dell'emittente, mediante accredito sul conto corrente.
Art.8 – Regime fiscale	Sugli interessi e sulle plusvalenze si applicano, nei casi e con le modalità ivi previste, le imposte sostitutive delle imposte sui redditi di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996, n. 239 ed al D.Lgs. 21 Novembre 1997 n. 461, e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura pro tempore vigente (attualmente 20,00%). Sono inoltre a carico degli obbligazionisti e dei aventi causa le imposte e tasse, presenti o future, alle quali saranno comunque soggette le obbligazioni.
Art.9 - Termini di prescrizione	I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.
Art.10 – Clausole di subordinazione che accompagnano l'obbligazione	Le presenti Obbligazioni sono titoli di debito che danno diritto del 100% del valore nominale. Tuttavia, in caso di liquidazione o sottoposizione a procedere concorsuali dell'Emittente, tale rimborso è subordinato alla preventiva soddisfazione di talune altre categorie dei debiti dell'Emittente. In particolare il rimborso delle suddette obbligazioni avverrà: 1. solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non subordinati o con grado di subordinazione meno accentuato rispetto a quello delle Obbligazioni del Prestito Subordinato; 2. insieme ed in misura proporzionale uguale fra i titolari di tutte le emissioni parimenti subordinate presenti e future dell'Emittente ed i creditori dell'Emittente caratterizzati dal medesimo grado di subordinazione; 3. in ogni caso con precedenza rispetto ai titolari di obbligazioni, titoli assimilabili, strumenti o posizioni negoziali caratterizzati da un grado di subordinazione più accentuato rispetto a quello delle suddette Obbligazioni.
Art.11 - Destinatari dell'offerta	Le obbligazioni di cui al presente regolamento, sono emesse interamente ed esclusivamente sul mercato italiano.
Art.12 – Mercati e Negoziazione	L'Emittente non richiederà la quotazione nei mercati regolamentati tuttavia, recependo la direttiva europea MIFID (Market in Financial Instruments Directive) con i suoi regolamenti attuativi, assicura che il servizio di negoziazione delle proprie emissioni obbligazionarie verrà effettuato nell'ambito di attività di Internalizzazione Sistematica svolta ai sensi dell'art. 1, comma 5-ter, del D.Lgs. 24 febbraio 2008, n. 58, da Invest Banca S.p.A., con sede legale in Empoli (FI), Via Cherubini 99, quale negoziatore unico sul mercato denominato "IBIS – Invest Banca Internalizzatore Sistematico" (il "Sistema"). I sottoscrittori delle obbligazioni che possono accedere al Sistema sono esclusivamente i clienti delle singole banche aderenti al Sistema medesimo. Il Regolamento del sistema, nonché le quotazioni denaro/lettera dei titoli negoziati sono disponibili presso le filiali della Banca, nonché consultabili all'indirizzo internet http://www.investbanca.it/prodotti-servizi/clientela-istituzionale/internalizzatore-sistematico/ L'impegno a dare esecuzione alle proposte di negoziazione varrà solo fino ad un ammontare massimo del 10% del valore nominale del prestito obbligazionario collocato anche in ottemperanza di quanto attualmente previsto dalle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia (Titolo IV, Capitolo I, Paragrafo 4.5). Al raggiungimento del limite del 10% di cui sopra, la Banca provvederà a dare comunicazione alla clientela tramite avviso a disposizione del pubblico in formato cartaceo presso la Sede Legale dell'Emittente in viale R. Wagner, 8 84131 Salerno e presso tutte le sue filiali nonché, in formato elettronico, sul sito internet della Banca www.creditosalernitano.it
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 – Legge applicabile e foro competente	Il presente prestito obbligazionario è regolato dalla legge italiana. Il foro competente è quello di domicilio dell'Emittente; ove il portatore delle Obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs 06.09.2005 n. 206 (Codice del Consumo), il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.
Art.15 – Agente per il calcolo	Il responsabile del calcolo degli interessi è il Credito Salernitano – Banca Popolare della Provincia di Salerno nella persona del Responsabile della Struttura Amministrativa.
Art.16 - Comunicazioni	Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato presso la sede, presso tutte le filiali e sul sito internet dell'Emittente www.creditosalernitano.it
Art.17 – Rating dell'Emittente	L'Emittente non è fornito di rating.
Art.18 – Rating dell'Obbligazione	Le Obbligazioni non sono provviste di rating.
Art.19 - Commissioni e oneri	Non è prevista nessuna commissione di sottoscrizione ed ogni altro onere per il sottoscrittore.
Art.20 – Responsabile per il collocamento ed incaricati al collocamento	Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la sede, le filiali del Credito Salernitano – Banca Popolare della Provincia di Salerno, che opererà quale responsabile del collocamento.

IL/I SOTTOCRITTORE/I

Dichiaro/i che, prima di dare l'ordine di sottoscrizione relativo al prestito obbligazionario "Credito Salernitano – Banca Popolare della Provincia di Salerno 10/04/2014 – 10/04/2019 Subordinato a Tasso Fisso 4,25%" ISIN IT0005010589, ho/abbiamo preso visione e mi/ci è stata consegnata copia del presente regolamento del prestito.

 (Luogo)

 (Data)

 (Firma/e del/i sottoscrittore/i)