

COD ISIN IT0004713365

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

Art.1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario **“BANCA SVILUPPO ECONOMICO SPA 15/04/2011 – 15/04/2014 TASSO FISSO 3,50% 1^ EMISSIONE 2011 A CEDOLA SEMESTRALE”**, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, è di importo di € **5.000.000,00 (euro cinquemilioni/00)**, sarà accentrato presso la Monte Titoli Spa ed assoggettato al regime di dematerializzazione di cui al D. Lgs n. 213 del 24/06/1998 ed alla delibera CONSOB n. 11768 del 23.12.1998.

Il presente prestito obbligazionario è rappresentato da obbligazioni al portatore del valore nominale di € 1.000,00 ciascuna, munite di cedole di interesse semestrale.

Il taglio minimo di emissione è pari ad € 1.000,00; sono consentiti tagli di emissione più elevati per importi comunque multipli di € 1.000,00.

Le obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla normativa per i titoli della stessa categoria, segnatamente il diritto al pagamento delle cedole alla date previste di pagamento ed il diritto al rimborso del capitale a scadenza

Le obbligazioni sono liberamente trasferibili senza alcuna restrizione, ma, sino a quando le obbligazioni saranno gestite in regime di dematerializzazione sopra citato, il trasferimento dei titoli e l’esercizio dei relativi diritti potrà avvenire esclusivamente per il tramite degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli Spa.

Il trasferimento tra soggetti diversi di obbligazioni al portatore, di importo complessivamente pari o superiore ad € 5.000,00, deve essere eseguito per il tramite di intermediari abilitati (L. 297/91).

Art. 2 – Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al prezzo di € 1.000,00 per ogni obbligazione, oltre al rateo di interessi eventualmente maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.

La sottoscrizione si chiude trascorsi 365 giorni dalla data di godimento del prestito ovvero dal 15/04/2011 al 15/04/2012.

Art.3 - Durata, informazione sui rischi dell’operazione

La durata del prestito è di 36 mesi e pertanto sarà integralmente rimborsato alla pari in data 15/04/2014. I titoli di emissione non saranno quotati in un mercato regolamentato. In riferimento all’eventuale disinvestimento da parte del sottoscrittore, si precisa che, in merito alla controparte acquirente, la Banca ha la facoltà, non l’obbligo, di procedere al riacquisto dei titoli; in merito al rischio economico, la vendita da parte del sottoscrittore potrebbe comportare il riacquisto da parte della Banca ad un prezzo diverso dal valore nominale del titolo.

Art. 4 - Data di godimento, interessi e cedole

Il prestito ha godimento a partire dal 15/04/2011.

Gli interessi saranno pagati in rate semestrali posticipate.

Le cedole sono pagabili il 15 aprile ed il 15 ottobre di ogni anno.

Il tasso di interesse lordo annuo è fisso nella misura del 3,50%, con metodo di calcolo ACT/ACT.

La prima cedola sarà pagata il 15/10/2011 nella misura dell'1,75% lordo.

Qualora il pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso sarà eseguito il primo giorno lavorativo utile, senza che ciò dia luogo a maggiori interessi.

Art. 5 - Regime fiscale

Sugli interessi ed altri proventi 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. 01/04/1996 n. 239 e al D. Lgs. 21/11/1997 n. 461, e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura attualmente del 12,50%. Sono inoltre a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse, presenti o future, alle quali dovessero essere comunque soggette le obbligazioni.

L'Emittente si incarica di effettuare le ritenute alla fonte.

Art. 6 - Servizio del prestito

Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso delle obbligazioni avranno luogo presso gli sportelli della Banca.

Art. 7 - Termini di prescrizione e decadenza

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. 8 - Varie

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per quanto non espressamente previsto dal presente Regolamento si applicano le norme di legge.

Per qualsiasi controversia connessa con il prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente in via esclusiva, il Foro di Catania.

Catania 23 marzo 2011

Il Presidente
Maurizio Lipari

