

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
“ETICREDITO 04/01/2010-04/01/2013 Step-up” DI NOMINALI
EURO 5 MILIONI
Codice ISIN IT0004557796

Il Prospetto Informativo relativo al prestito è stato redatto in conformità al Regolamento Consob 11971/99 art 34-ter comma 4 “Prospetto Informativo per le Obbligazioni Bancarie c.d. PLAIN VANILLA”, Il Prospetto Informativo è consultabile sul sito Internet dell’Emittente www.eticredito.it e sono a disposizione gratuitamente presso la sede dello stesso.

- Articolo 1 Importo e taglio delle Obbligazioni** Il prestito obbligazionario “ETICREDITO 04/01/2010-04/01/2013 Step-up” (nel seguito il “**Prestito Obbligazionario**”) è emesso da ETICREDITO - Banca Etica Adriatica S.p.A. (nel seguito anche “**l’Emittente**”) in un importo di nominali euro 5.000.000 ed è costituito da n. 5.000 obbligazioni al portatore del valore nominale di euro 1.000,00 cadauna (nel seguito le “**Obbligazioni**”). Il taglio minimo sottoscrivibile è pari euro 10.000,00, tagli più elevati del minimo sono consentiti per importi multipli di euro 1.000,00. Il Prestito Obbligazionario è munito di n. 6 cedole di interesse semestrale.
- Articolo 2 Offerta** Il Prestito Obbligazionario viene riservato al pubblico indistinto in Italia.
- Articolo 3 Godimento e durata** Le Obbligazioni sono emesse in data 4 gennaio 2010 e hanno una durata di tre anni e saranno rimborsate integralmente in un’unica soluzione il 4 gennaio 2013 (la “**Data di Scadenza**”)
- Articolo 4 Prezzo di emissione** Le Obbligazioni sono emesse ad un prezzo unitario di euro 100,00 ogni euro 100 di valore nominale, pari a euro 1.000,00 per ciascuna Obbligazione di nominali euro 1.000,00.
- Articolo 5 Commissioni ed oneri** Le Obbligazioni non prevedono commissioni e oneri a carico dei sottoscrittori.
- Articolo 6 Rimborso** Le Obbligazioni saranno rimborsate in un’unica soluzione alla Data di Scadenza, al loro valore nominale, e cioè euro 1.000,00 per ogni Obbligazione di nominali euro 1.000,00 senza deduzione per spese.
- Articolo 7 Interessi** In relazione alle Obbligazioni saranno corrisposti Interessi fissi lordi crescenti, calcolati sulla base della formula “giorni effettivi/giorni effettivi” in rate semestrali posticipate con scadenza il 4 gennaio e il 4 luglio di ogni anno. Il tasso annuo lordo nominale di interesse è pari al 1,50% per il primo anno, 1,75% per il secondo anno e 2,00% per il terzo anno.
- Articolo 8 Servizio del prestito** I titoli sono emessi esclusivamente al portatore con immissione in un dossier a custodia e amministrazione presso l’Emittente. L’amministrazione e custodia dei titoli presso l’Emittente è effettuata in fungibilità prevedendo l’emissione di un unico certificato rappresentativo di tutte le Obbligazioni dell’intero Prestito. L’Emittente si riserva la facoltà di accentrare le Obbligazioni in Monte Titoli SpA.
Il pagamento degli interessi ed il rimborso del capitale delle obbligazioni avranno luogo presso gli sportelli di “ETICREDITO - BANCA ETICA ADRIATICA S.P.A”. Per le Obbligazioni che eventualmente saranno immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli SpA in regime di dematerializzazione ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e relative disposizioni di attuazione, il pagamento degli interessi ed il rimborso del capitale delle Obbligazioni sarà effettuato dagli intermediari autorizzati aderenti a Monte Titoli suddetta.
Qualora la scadenza di pagamento di un qualsiasi importo dovuto ai sensi del presente Prestito Obbligazionario maturi in un giorno che non sia un Giorno Lavorativo Bancario, tale pagamento verrà eseguito il primo Giorno Lavorativo Bancario immediatamente successivo, senza che ciò comporti la spettanza di alcun importo

aggiuntivo agli obbligazionisti (fermo restando che di tale spostamento si terrà comunque conto ai fini della determinazione del relativo importo cedolare). “**Giorno Lavorativo Bancario**” sta ad indicare un qualsiasi giorno di calendario (ad eccezione del sabato e della domenica) in cui il sistema TARGET sia aperto per la sua normale attività.

- Articolo 9 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. 1° aprile 1996, n. 239 ed al D. Lgs. 21 novembre 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 comunque essere soggette le Obbligazioni.
- Articolo 10 Termini di prescrizione** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 (cinque) anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 (dieci) anni dalla data in cui le Obbligazioni sono divenute rimborsabili.
- Articolo 11 Rimborso anticipato** Le Obbligazioni non prevedono modalità di rimborso anticipato.
- Articolo 12 Mercati e Negoziazione** I titoli non saranno quotati in mercati regolamentati.
- Articolo 13 Garanzie** Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti esclusivamente dal patrimonio dell’Emittente. Le Obbligazioni non sono assistite da garanzie reali o personali di terzi né dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.
- Articolo 14 Legge applicabile e foro competente** Le Obbligazioni sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente, in via esclusiva il Foro di Rimini. Tale disposizione non si applica qualora l’obbligazionista rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell’art. 1469-bis del codice civile. A tal fine, il presente regolamento sarà depositato presso la sede dell’Emittente.
- Articolo 15 Comunicazioni** Eventuali comunicazioni dell’Emittente agli obbligazionisti saranno tempestivamente effettuate, ove non diversamente previsto dalla legge, mediante pubblicazione sul sito internet dell’Emittente stesso www.eticredito.it e, ove previsto, dalle norme applicabili, contestualmente trasmesse alla CONSOB.
- Articolo 16 Varie** La titolarità 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. Senza necessità del preventivo assenso degli obbligazionisti, l’Emittente potrà apportare al presente regolamento tutte le modifiche che esso ritenga necessarie ovvero anche solo opportune al fine di eliminare errori materiali, ambiguità od imprecisioni nel testo ovvero al fine di integrare il medesimo, a condizione che tali modifiche non pregiudichino i diritti e gli interessi degli obbligazionisti. Il presente regolamento è composto da n° 2 (due) pagine.