



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

Emissione 487^a - Isin IT0005386237

REGOLAMENTO DEL PRESTITO

Versione in vigore a far data dal 10 settembre 2025¹

¹ In pari data l'Emittente ha deliberato di modificare il testo dell'art. 14 del presente Regolamento al fine di prevedere l'ammissione alle negoziazioni delle Obbligazioni sul sistema multilaterale di negoziazione Vorvel, organizzato e gestito da Vorvel SIM S.p.A.. Tale modifica è stata adottata in conseguenza della cessazione dell'attività di internalizzatore sistematico di Banca Cambiano sulle Obbligazioni.

BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.

Sede legale e direzione generale: 50132 Firenze – Viale Antonio Gramsci, 34 – Tel. 0559768000 | Capitale sociale € 252.799.999,60 i.v. | Codice ABI 08425 | BIC CODE CRACIT33 | Sede operativa: 50051 Castelfiorentino (Fi) – Via Piave, 14 – Tel. 0559767000 | Iscritta all'Albo delle banche al n. 5667 | Codice fiscale, partita IVA e Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Firenze 02599341209 | Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario | Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 238 | e-mail: info@bancacambiano.it | PEC: pec@pec.bancacambiano.it | www.bancacambiano.it

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.

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 dovrebbero 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.

Le Obbligazioni saranno ammesse a negoziazione sul Sistema Multilaterale di negoziazione (MTF) Vorvel Bonds organizzato e gestito da Vorvel SIM S.p.A..

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.

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.