

## REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO SUBORDINATO “Banca Popolare del Mediterraneo 30/09/2015 – 30/09/2020 Subordinato a Tasso Fisso 3,25%” ISIN IT0005123911

Il prestito obbligazionario subordinato “Banca Popolare del Mediterraneo 30/09/2015 – 30/09/2020 Subordinato a Tasso Fisso 3,25%”, 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 dei “FONDI PROPRI”; 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.

<b>Art.1 –Importo,taglio e titoli</b>	<p>Il prestito obbligazionario subordinato “Banca Popolare del Mediterraneo 30/09/2015 – 30/09/2020 Subordinato a Tasso Fisso 3,25%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito per un importo massimo di Euro 1.500.000,00 è costituito da n. 1.500 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>
<b>Art.2 –Data e prezzo di emissione</b>	<p>Le obbligazioni verranno emesse in data 30/09/2015 alla pari, cioè al prezzo di Euro 1.000 per ogni obbligazione.</p>
<b>Art.3 – Data di godimento</b>	<p>Le obbligazioni hanno godimento a decorrere dal 30/09/2015.</p>
<b>Art.4 – Periodo di collocamento</b>	<p>L’adesione all’offerta del prestito obbligazionario potrà essere effettuata ogni giorno lavorativo dal 15/07/2015 al 29/09/2015, 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 29/09/2015, l’Emittente avrà la facoltà di prorogare il periodo di sottoscrizione.</p> <p>La prenotazione/sottoscrizione delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.</p>
<b>Art.5 - Durata e prezzo di rimborso</b>	<p>La durata del prestito obbligazionario subordinato è di 5 anni dal 30/09/2015 al 30/09/2020 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>

**Sede Legale e Direzione Generale**

Via A. Depretis, 51  
80133 Napoli  
tel. +39 081.5521603 pbx  
fax +39 081.5516704

**Web**

www.bpmed.it  
info@bpmed.it  
bpmed@pec.it

Art.6- Interessi	Gli interessi saranno pagati in rate semestrali posticipate il 31/03 e 30/09 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 dell' 1,625% 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	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 dalla legge 23 giugno 2014 n. 89, di conversione del D.L. 24 aprile 2014 nr. 66, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 26,00%. 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 Obbligazioni oggetto del presente Regolamento sono "passività subordinate" dell'Emittente di Classe 2 (Tier 2) ai sensi e per gli effetti delle disposizioni contenute nella Parte Due (Fondi Propri), Titolo I (Elementi dei Fondi Propri), Capo 4 (Capitale di Classe 2), art. 62, 63 e 77 del Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il "CRR") e della Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 20 dicembre 2013, "Applicazione in Italia del regolamento (UE) n. 575/2013 (CRR) e della direttiva 2013/36/UE (CRD4)", Parte II, Capitolo I. Pertanto, in virtù delle specifiche caratteristiche, in conformità con quanto previsto dalla citata normativa in vigore, in caso di liquidazione o di sottoposizione a procedure concorsuali dell'Emittente (ivi inclusa la liquidazione coatta amministrativa, come disciplinata dagli artt. da 80 a 94 del Testo Unico Bancario), il debito e gli interessi relativi alle Obbligazioni Subordinate di tipo Classe 2 (Tier 2) saranno rimborsati solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non subordinati e saranno soddisfatti pari passu con le altre obbligazioni aventi il medesimo grado di subordinazione nel rispetto della normativa vigente. In ogni caso le Obbligazioni Subordinate di Classe 2 (Tier 2) saranno rimborsate con precedenza rispetto alle azioni dell'Emittente ed agli altri strumenti di capitale di Classe 1 o Tier I dell'Emittente. Per tutta la durata delle Obbligazioni Subordinate di Classe 2 (Tier 2), in caso di liquidazione o di sottoposizione a procedure concorsuali dell'Emittente, è esclusa la facoltà di compensare i debiti dell'Emittente derivanti dalle Obbligazioni, per capitale ed interessi, con i crediti eventualmente vantati dall'Emittente nei confronti dei portatori delle Obbligazioni. È altresì esclusa la possibilità di ottenere, o comunque far valere garanzie e cause di prelazione a favore delle Obbligazioni su beni dell'Emittente ovvero di terzi aventi diritto di rivalsa nei confronti dell'Emittente. La durata dell'Obbligazione di Classe 2 (Tier 2) ai sensi e per gli effetti delle disposizioni contenute nella Parte Due (Fondi Propri), Titolo I (Elementi dei Fondi Propri), Capo 4 (Capitale di Classe 2), Art. 63, lettera g) del Regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo ai requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento (il "CRR") – deve essere pari o superiore a 5 anni.
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	Le Obbligazioni non saranno rese oggetto di domanda per l'ammissione alla negoziazione sui mercati regolamentati, né presso Sistemi Multilaterali di Negoziazione (Multilateral Trading Facility – MTF) ovvero presso Sistemi Organizzati di Negoziazione (Organized Trading Facility – OTF). Non è previsto l'impegno incondizionato al riacquisto da parte dell'Emittente di qualunque quantitativo di Obbligazioni su richiesta dell'investitore.
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.

#### Sede Legale e Direzione Generale

Via A. Depretis, 51  
80133 Napoli  
tel. +39 081.5521603 pbx  
fax +39 081.5516704

#### Web

www.bpmed.it  
info@bpmed.it  
bpmed@pec.it

Art.15 – Agente per il calcolo	Il responsabile del calcolo degli interessi è la Banca Popolare del Mediterraneo nella persona del Responsabile dell'Area Operation.
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 la filiale e sul sito internet dell'Emittente <a href="http://www.bpmed.it">www.bpmed.it</a>
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, la filiale del Banca Popolare del Mediterraneo, che opererà quale responsabile del collocamento.

### IL/I SOTTOCRITTORE/I

Dichiara/iamo che, prima di dare l'ordine di sottoscrizione relativo al prestito obbligazionario "Banca Popolare del Mediterraneo 30/09/2015 – 30/09/2020 Subordinato a Tasso Fisso 3,25%" ISIN IT0005123911, ho/abbiamo preso visione e mi/ci è stata consegnata copia del presente regolamento del prestito.

\_\_\_\_\_  
(Luogo)

\_\_\_\_\_  
(Data)

\_\_\_\_\_  
(Firma/e del/i sottoscrittore/i)

#### Sede Legale e Direzione Generale

Via A. Depretis, 51  
80133 Napoli  
tel. +39 081.5521603 pbx  
fax +39 081.5516704

#### Web

[www.bpmed.it](http://www.bpmed.it)  
[info@bpmed.it](mailto:info@bpmed.it)  
[bpmed@pec.it](mailto:bpmed@pec.it)