



Alta Murgia

**PROSPETTO SEMPLIFICATO**

*per l'offerta al pubblico di cui all'articolo 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99*

*Publicato in data 28/06/2013*

*(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)*

**BANCA DELL'ALTA MURGIA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA**

Sede Legale: <b>Altamura – Piazza Zanardelli, 16</b>	Sede Amministrativa: <b>Altamura – Piazza Zanardelli, 16</b>
Telefono: <b>0809949011</b>	Fax: <b>0809949099</b>
Sito internet: <a href="http://www.bccaltamura.it">www.bccaltamura.it</a>	Posta elettronica certificata (PEC): <b>pec@pec.bccaltamura.it</b>
Codice Fiscale e partita IVA: <b>05175940724</b>	E-mail: <b>info@bccaltamura.it</b>
Iscritta al Registro delle imprese di <b>Bari n. 44604</b>	
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia	
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo	
Aderente al Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo	
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative - Sezione: Cooperative a Mutualità Prevalente di Diritto	
Capitale sociale € 7.110.585,30 al 31/12/2012 Riserve € 2.246.364,85 al 31/12/2012	

**PROSPETTO INFORMATIVO PER L'OFFERTA AL PUBBLICO DI EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE C.D. PLAIN VANILLA**

offerta di

**“TITOLI DI RISPARMIO PER L'ECONOMIA MERIDIONALE”**

denominate

**“Banca dell'Alta Murgia C.C. 31<sup>a</sup> emissione 10/07/2013 – 10/07/2018 tasso fisso 3,40% TREM Bond”**

**ISIN IT0004932106**

**per complessivi euro 3.000.000,00 di ammontare nominale**

**Destinati esclusivamente a sottoscrittori che rivestono la qualifica di persone fisiche non esercenti attività d'impresa**

La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società Cooperativa, nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

**Il presente prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento CONSOB n. 11971/1999 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della CONSOB.**

Il prospetto è a disposizione del pubblico gratuitamente presso tutte le filiali della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società Cooperativa, ed è altresì consultabile sul sito internet [www.bccaltamura.it](http://www.bccaltamura.it).

La presente offerta di Obbligazioni Bancarie c.d. Plain Vanilla prevede l'emissione di titoli di debito aventi le caratteristiche indicate nel presente Prospetto. Si invita pertanto l'investitore a valutare il potenziale acquisto dell'Obbligazione oggetto dell'offerta alla luce delle informazioni contenute nel presente Prospetto.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

<b>DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA</b>	<p>La denominazione legale dell'emittente è "Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa", mentre la denominazione commerciale è "BCC dell'Alta Murgia" (di seguito, per brevità, "Banca").</p> <p>La BCC dell'Alta Murgia è una società cooperativa a mutualità prevalente.</p> <p>Ai sensi di quanto previsto dall'art. 5 del Decreto Legislativo n. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario) e successive modifiche ed integrazioni, la Banca è sottoposta a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.</p>																								
<b>SEDE LEGALE ED AMMINISTRATIVA</b>	<p>Sede legale in <b>Altamura – Piazza Zanardelli, 16</b></p> <p>Sede amministrativa in <b>Altamura – Piazza Zanardelli, 16</b></p>																								
<b>GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA</b>	La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa non appartiene ad un gruppo bancario ai sensi dell'art.60 del D.Lgs. 385/93.																								
<b>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</b>	<p>Si riporta di seguito una sintesi degli indicatori patrimoniali maggiormente significativi dell'emittente tratti dai bilanci sottoposti a revisione negli esercizi finanziari chiusi il 31 dicembre 2011 e 31 dicembre 2012:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">INDICATORI (RATIOS)</th> <th style="text-align: center;">31/12/2011</th> <th style="text-align: center;">31/12/2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PATRIMONIO DI VIGILANZA (in migliaia di euro)</td> <td style="text-align: center;">8.927</td> <td style="text-align: center;">10.268</td> </tr> <tr> <td>TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)</td> <td style="text-align: center;">21,85</td> <td style="text-align: center;">20,03</td> </tr> <tr> <td>CORE TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)</td> <td style="text-align: center;">21,85</td> <td style="text-align: center;">20,03</td> </tr> <tr> <td>TOTAL CAPITAL RATIO (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio Ponderato)</td> <td style="text-align: center;">21,85</td> <td style="text-align: center;">20,03</td> </tr> <tr> <td>RAPPORTO SOFFERENZE LORDE / IMPIEGHI LORDI</td> <td style="text-align: center;">4,18</td> <td style="text-align: center;">5,16</td> </tr> <tr> <td>RAPPORTO SOFFERENZE NETTE / IMPIEGHI NETTI</td> <td style="text-align: center;">2,04</td> <td style="text-align: center;">3,16</td> </tr> <tr> <td>PARTITE ANOMALE LORDE / IMPIEGHI LORDI</td> <td style="text-align: center;">7,27</td> <td style="text-align: center;">10,40</td> </tr> </tbody> </table>	INDICATORI (RATIOS)	31/12/2011	31/12/2012	PATRIMONIO DI VIGILANZA (in migliaia di euro)	8.927	10.268	TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03	CORE TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03	TOTAL CAPITAL RATIO (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03	RAPPORTO SOFFERENZE LORDE / IMPIEGHI LORDI	4,18	5,16	RAPPORTO SOFFERENZE NETTE / IMPIEGHI NETTI	2,04	3,16	PARTITE ANOMALE LORDE / IMPIEGHI LORDI	7,27	10,40
INDICATORI (RATIOS)	31/12/2011	31/12/2012																							
PATRIMONIO DI VIGILANZA (in migliaia di euro)	8.927	10.268																							
TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03																							
CORE TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03																							
TOTAL CAPITAL RATIO (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio Ponderato)	21,85	20,03																							
RAPPORTO SOFFERENZE LORDE / IMPIEGHI LORDI	4,18	5,16																							
RAPPORTO SOFFERENZE NETTE / IMPIEGHI NETTI	2,04	3,16																							
PARTITE ANOMALE LORDE / IMPIEGHI LORDI	7,27	10,40																							

## INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

<b>PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO</b>	<p>Le obbligazioni sono rappresentate da titoli al portatore del valore nominale unitario di € 1.000,00.</p> <p>Le Obbligazioni saranno denominate in euro e le cedole corrisposte saranno anch'esse denominate in euro.</p> <p>Le obbligazioni sono emesse alla pari, ossia pari al 100% del valore nominale e cioè ad un prezzo di emissione di € 1.000,00 per ciascuna obbligazione, senza aggravio di spese o commissioni (implicite ed esplicite o altri oneri di sottoscrizione a carico dei sottoscrittori) ed imposte - se non quelle previste per legge.</p> <p>Qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito il prezzo di offerta sarà maggiorato del rateo d'interesse.</p>
<b>PREZZO E MODALITÀ DI RIMBORSO</b>	<p>Le obbligazioni saranno rimborsate in unica soluzione alla data di scadenza.</p> <p>Il rimborso del capitale avverrà alla pari, ossia al 100% del valore nominale e cioè ad un prezzo di € 1.000,00 per ciascuna obbligazione.</p> <p>Il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito in conto. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.</p> <p>Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.</p>
<b>DATA DI EMISSIONE</b>	<p>La data di emissione del prestito obbligazionario è il <b>10/07/2013</b></p> <p>La durata del prestito è di 60 mesi (5 anni) a far tempo dal <b>10/07/2013</b> (data di godimento), fino al <b>10/07/2018</b> (data di scadenza).</p>
<b>DATA DI SCADENZA</b>	Il Prestito Obbligazionario scade in data <b>10/07/2018</b> e da tale data cesserà di produrre interessi.
<b>CEDOLE LORDE</b>	Il prestito obbligazionario prevede la corresponsione di interessi a tasso fisso.

	<p>Il tasso fisso lordo è pari al 3,40% su base annua.</p> <p>Il tasso fisso lordo di ogni cedola è pari al 1,70%, in quanto calcolato su base semestrale.</p> <p>Con decorrenza dalla data di godimento e fino alla data di scadenza, le obbligazioni corrisponderanno cedole semestrali, pagate posticipatamente il 10 luglio e il 10 gennaio ogni anno di durata del prestito e calcolate con convenzione di calcolo ACT/ACT.</p> <p>Qualora il pagamento cadesse in un giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.</p> <p>Responsabile del calcolo delle cedole è la Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società cooperativa.</p>															
<p><b>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</b></p>	<p>Con l'espressione tasso di rendimento effettivo si intende "il tasso di interesse che porta il valore attuale dei flussi futuri di un investimento allo stesso valore del costo necessario ad operare quel dato investimento". Nel caso dell'investitore in obbligazioni, si tratta del tasso che rende equivalenti il prezzo pagato per l'obbligazione ai flussi futuri attualizzati da essa generati.</p> <p>Il tasso di rendimento effettivo è calcolato nella presunzione che il sottoscrittore detenga il titolo dalla data di godimento (sottoscrivendo alla pari) fino alla scadenza e che la cedola periodica pagata sia reinvestita allo stesso tasso della prima cedola durante la vita del titolo.</p> <p>Nella tabella seguente viene rappresentato il rendimento effettivo annuo lordo e netto a scadenza, raffrontando il valore calcolato per il prestito obbligazionario oggetto della presente offerta con un titolo di stato italiano avente scadenza simile.</p> <p>Il titolo di Stato utilizzato per il confronto è il BTP 01/08/2018 4,50% (ISIN IT0004361041) con prezzo di mercato al 28/05/2013 pari a 107,58:</p> <table border="1" data-bbox="451 903 1484 1239"> <thead> <tr> <th>TITOLO</th> <th>SCADENZA</th> <th>PREZZO</th> <th>RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO LORDO</th> <th>RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO NETTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>OBBLIGAZIONE BCC ALTA MURGIA 3,40% 10/07/2018 TREM (ISIN IT0004932106)</td> <td>10/07/2018</td> <td>100,00</td> <td>3,40%</td> <td>3,23%</td> </tr> <tr> <td>BTP 01/08/2018 4,50% (ISIN IT0004361041)</td> <td>01/08/2018</td> <td>107,58</td> <td>2,931%</td> <td>2,564%</td> </tr> </tbody> </table>	TITOLO	SCADENZA	PREZZO	RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO LORDO	RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO NETTO	OBBLIGAZIONE BCC ALTA MURGIA 3,40% 10/07/2018 TREM (ISIN IT0004932106)	10/07/2018	100,00	3,40%	3,23%	BTP 01/08/2018 4,50% (ISIN IT0004361041)	01/08/2018	107,58	2,931%	2,564%
TITOLO	SCADENZA	PREZZO	RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO LORDO	RENDIMENTO EFFETTIVO ANNUO NETTO												
OBBLIGAZIONE BCC ALTA MURGIA 3,40% 10/07/2018 TREM (ISIN IT0004932106)	10/07/2018	100,00	3,40%	3,23%												
BTP 01/08/2018 4,50% (ISIN IT0004361041)	01/08/2018	107,58	2,931%	2,564%												
<p><b>GARANZIE</b></p>	<p>Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'emittente.</p> <p>Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.</p> <p>Per il prestito obbligazionario è stata richiesta la garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli Obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo.</p> <p>I sottoscrittori ed i portatori delle Obbligazioni, nel caso di mancato rimborso del capitale alla scadenza da parte dell'emittente, hanno diritto di cedere al Fondo le obbligazioni da essi detenute a fronte del controvalore dei titoli medesimi.</p> <p>Per esercitare il diritto di cui al paragrafo precedente il portatore dovrà dimostrare il possesso ininterrotto del titolo per i tre mesi precedenti l'evento di default dell'emittente. In nessun caso il pagamento da parte del fondo potrà avvenire per un ammontare massimo complessivo delle emissioni possedute da ciascun portatore superiore a Euro 103.291,38 indipendentemente dalla loro derivazione da una o più emissioni obbligazionarie garantite. L'intervento del fondo è comunque subordinato ad una richiesta diretta da parte del portatore del titolo ovvero ad un mandato espressamente conferito a questo scopo alla Banca depositaria. Si invita comunque l'investitore a visitare il sito internet <a href="http://www.fgo.bcc.it">www.fgo.bcc.it</a></p>															

<b>CONDIZIONI DI LIQUIDITÀ/ LIQUIDABILITÀ</b>	<p>Per le obbligazioni illustrate nel presente prospetto non è attualmente prevista la richiesta di ammissione alla quotazione ufficiale in alcun mercato regolamentato, né l'emittente agirà in qualità di Internalizzatore Sistemático. La Banca non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p> <p>Tuttavia, al fine di favorire la liquidabilità delle proprie obbligazioni, per lo strumento finanziario oggetto del presente prospetto, la Banca definisce, adotta, e mette in atto regole interne formalizzate che individuano procedure e modalità di negoziazione dei prodotti finanziari in oggetto.</p> <p>Nell'ambito di tali regole, una volta concluso il periodo di collocamento, la Banca assicura la negoziazione nei limiti dimensionali di € 50.000,00 per ciascun ordine e per singola giornata lavorativa. Fermi restando i limiti dimensionali su base giornaliera, è inoltre prevista una soglia massima di riacquisto da parte della Banca per un valore non eccedente il 30% dell'importo emesso.</p> <p>Con riferimento alle metodologie di pricing applicati dall'Emittente, si fa rinvio al documento "Regole interne per la negoziazione" disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca e pubblicato sul sito internet societario <a href="http://www.bccaltamurgia.it">www.bccaltamurgia.it</a></p>
<b>SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE</b>	<p>Non sono applicate spese o commissioni di collocamento in aggiunta al prezzo di emissione del titolo.</p> <p>Si invita comunque l'investitore a prendere visione delle condizioni economiche previste dal contratto quadro sui servizi di investimento.</p>
<b>REGIME FISCALE</b>	<p>Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti 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. <u>Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 maggio 2011 n. 70, convertito nella Legge 12 luglio 2011 n. 106, sugli interessi relativi alle suddette obbligazioni l'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del citato decreto legislativo n. 239 del 1996 si applica nella misura del 5%.</u></p> <p>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. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, 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 20,00%.</p>
<b>TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE</b>	<p>I diritti degli obbligazionisti si prescrivono a favore della Banca emittente, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.</p>
<b>LEGISLAZIONE, FORO COMPETENTE</b>	<p>Il presente Prestito Obbligazionario è assoggettato alla legge Italiana; per qualsiasi controversia, connessa con il prestito, le obbligazioni e/o il presente prospetto, sarà competente, in via esclusiva e senza deroga alcuna, il foro di Bari.</p> <p>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.</p>

## INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA

<b>RAGIONI DELL'OFFERTA ED IMPIEGO DEI PROVENTI</b>	<p>La presente offerta è riconducibile ad una attività di raccolta di risparmio. I fondi raccolti per mezzo della emissione obbligazionaria di cui al presente prospetto saranno reimpiegati per la concessione di finanziamenti un favore di Piccole e Medie Imprese aventi sede nelle regioni dell'Italia Meridionale e segnatamente nelle zone di competenza territoriale della Banca</p>
---	--

	dell'Alta Murgia Credito Cooperativo..
<b>PERIODO DI OFFERTA</b>	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 10/07/2013 fino al 06/09/2013.</p> <p>L'emittente potrà procedere, in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta, alla chiusura anticipata dell'offerta qualora le richieste eccedessero l'ammontare totale ovvero in caso di mutate condizioni di mercato, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richiesta.</p> <p>L'emittente provvederà a dare idonea comunicazione agli Organi competenti ed a pubblicare sul sito internet dell'emittente <a href="http://www.bccaltamurgia.it">www.bccaltamurgia.it</a> nonché presso la sede e ciascuna filiale dell'emittente, le eventuali variazioni relative al collocamento (proroga del termine, chiusura anticipata o prolungamento dell'offerta, ecc.). La sottoscrizione delle Obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposita scheda di adesione che dovrà essere consegnata presso la sede della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società Cooperativa, o presso le sue filiali.</p> <p>Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni.</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avverrà in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione entro il limite rappresentato dall'ammontare totale.</p> <p>Non sono previsti criteri di riparto.</p> <p>La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società Cooperativa, oltre alla figura di emittente, riveste altresì la figura di unico collocatore e di responsabile del collocamento ai sensi della disciplina vigente.</p>
<b>AMMONTARE TOTALE, NUMERO DI TITOLI, TAGLIO MINIMO</b>	<p>L'ammontare totale massimo del prestito obbligazionario è di nominali € 3.000.000 suddiviso in n. 3.000 obbligazioni del valore nominale unitario di € 1.000, rappresentati da titoli al portatore.</p> <p>Il taglio minimo di sottoscrizione è di € 10.000 con successivi multipli di € 1.000 e non è in alcun caso frazionabile, né in fase di emissione, né in una fase di successiva negoziazione.</p> <p>L'emittente si riserva la facoltà, nel periodo di offerta, di modificare l'ammontare totale del prestito obbligazionario.</p> <p>L'emittente provvederà a dare idonea comunicazione agli Organi competenti ed a pubblicare sul sito internet dell'emittente <a href="http://www.bccaltamurgia.it">www.bccaltamurgia.it</a> nonché presso la sede e ciascuna filiale dell'emittente, le eventuali variazioni relative all'ammontare totale del prestito obbligazionario.</p>
<b>DATA DI REGOLAMENTO</b>	<p>Il pagamento relativo all'importo sottoscritto dall'investitore, mediante addebito in conto corrente, sarà effettuato il giorno di sottoscrizione; laddove la sottoscrizione avvenisse successivamente alla data di godimento, il controvalore relativo all'importo sottoscritto incorporerà anche il rateo di interesse maturato.</p> <p>Le obbligazioni saranno messe a disposizione degli aventi diritto in pari data mediante deposito presso Monte Titoli S.p.A. nei confronti della quale i titoli sono immessi in gestione accentrata ed assoggettati al regime di dematerializzazione ai sensi della normativa vigente.</p> <p>Pertanto i portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>
<b>FATTORI DI RISCHIO</b>	<p>I fattori di rischio che possono influire sulla capacità della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa, di adempiere alle proprie obbligazioni si riconducono principalmente al "rischio di credito", al "rischio di mercato" e al "rischio di liquidità" cui si aggiungono altri rischi tipici dell'attività bancaria.</p> <p>Tali fattori di rischio sono attentamente monitorati attraverso il Sistema dei Controlli Interni adottato dall'emittente e periodicamente sono inviate segnalazioni agli Organi di Vigilanza circa l'adeguatezza della copertura patrimoniale a fronte di tali rischi.</p> <p>Il Sistema dei Controlli Interni è strutturato mediante la suddivisione degli stessi in 3 livelli: controlli di linea (primo livello), controlli sulla gestione dei rischi e di conformità alle norme (secondo livello) e revisione interna (internal auditing, terzo livello). In particolare, con riferimento alla prestazione dei servizi di investimento, l'emittente ha istituito la funzione di controllo di conformità e la funzione di gestione del rischio ai sensi del Regolamento Congiunto Banca d'Italia e Consob in materia di organizzazione e procedure degli intermediari che prestano servizi di investimento o di gestione collettiva del risparmio.</p> <p>La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa, in qualità di emittente,</p>

invita gli investitori a prendere attenta visione dei fattori di rischio che possono influire sulla capacità dell'emittente di adempiere agli obblighi ad esso derivanti dagli strumenti finanziari. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "Informativa al pubblico" dell'anno 2011, disponibile sul sito [www.bccaltamurgia.it](http://www.bccaltamurgia.it) e alla "Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della "Nota Integrativa" al bilancio d'esercizio 2012.

L'investitore deve quindi concludere un'operazione avente ad oggetto tale obbligazione solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che la stessa comporta.

Resta inteso che, valutato il rischio dell'operazione, l'investitore e la Banca devono verificare se l'investimento è adeguato per l'investitore avendo riguardo alla sua situazione patrimoniale, ai suoi obiettivi di investimento e alla sua personale esperienza nel campo degli investimenti finanziari.

#### **RISCHIO DI CREDITO**

Il rischio di credito è connesso all'eventualità che la Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi e/o rimborsare il capitale. Tale decadimento può essere sostanzialmente ricondotto al rischio di perdite derivanti dall'inadempimento di soggetti debitori non più in grado di adempiere alle obbligazioni cui sono tenuti nei confronti della Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa.

Alla Banca e alle obbligazioni non è attribuito alcun livello di *rating*. L'assenza di *rating* non è comunque correlato al grado di solvibilità della Banca e conseguentemente alla rischiosità delle obbligazioni stesse.

#### **RISCHIO DI MERCATO**

Il rischio di mercato è il rischio derivante dalla variazione del valore di mercato (per effetto di movimenti dei tassi di interesse e delle valute) a cui è esposta la Banca per i suoi strumenti finanziari.

Il rischio di "oscillazione" del prezzo di mercato del titolo durante la vita dell'obbligazione, dipende essenzialmente, sebbene non in via esclusiva, dall'andamento dei tassi di interesse.

In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, ci si aspetta la riduzione del prezzo di mercato dei titoli a tasso fisso.

Sebbene un titolo a tasso variabile segua l'andamento del parametro di indicizzazione, subito dopo la fissazione della cedola il titolo può subire variazioni di valore in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse di mercato.

Per le obbligazioni a tasso fisso/zero coupon, l'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni è tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua del titolo.

Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere le obbligazioni prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al Prezzo di Offerta delle medesime.

Il rimborso integrale del capitale a scadenza, permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e ciò indipendentemente dall'andamento dei tassi di mercato.

#### **RISCHIO DI LIQUIDITÀ (modalità di smobilizzo)**

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta; il rischio di liquidità risiede pertanto nell'impossibilità o nella difficoltà da parte del portatore delle obbligazioni di dover liquidare l'investimento prima della sua scadenza naturale, a meno di dover accettare una riduzione del prezzo delle obbligazioni pur di trovare una controparte disposta a comprarle.

Pertanto, l'investitore, nell'elaborare la propria strategia finanziaria, deve aver consapevolezza che l'orizzonte temporale dell'investimento, pari alla durata delle obbligazioni stesse all'atto dell'emissione, deve essere in linea con le sue esigenze di liquidità.

Per le obbligazioni illustrate nel presente prospetto non è attualmente prevista la richiesta di ammissione alla quotazione ufficiale in alcun mercato regolamentato, né l'emittente agirà in



	<p>qualità di Internalizzatore Sistemático, né si impegnerà al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p> <p>Tuttavia, al fine di favorire la liquidabilità delle proprie obbligazioni, per lo strumento finanziario oggetto del presente prospetto, la Banca definisce, adotta, e mette in atto regole interne formalizzate che individuano procedure e modalità di negoziazione dei prodotti finanziari in oggetto.</p> <p>Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione "Condizioni di liquidità e liquidabilità".</p> <p><b>RISCHIO LEGALE</b></p> <p>Il rischio in esame è rappresentato dall'eventualità di subire perdite in conseguenza di inadeguatezze, anomalie o malfunzionamenti di procedure o sistemi interni, carenze nei processi e nei comportamenti delle risorse umane. Il rischio operativo è inoltre determinato anche dalla probabilità che si verifichino determinati eventi esterni, quali ad esempio catastrofi naturali, attacchi terroristici, epidemie e frodi.</p> <p>L'emittente è esposto al rischio operativo sia nell'ambito delle proprie attività commerciali che nelle funzioni di supporto (es. gestione dei servizi e tecnologie dell'informazione).</p> <p>I rischi connessi al possibile esito sfavorevole di vertenze legali e giudiziali sono stati attentamente analizzati e, ove possibile effettuare una attendibile valutazione della loro consistenza, si è provveduto ad effettuare conseguenti accantonamenti nell'apposito fondo.</p>
<b>MODALITÀ DI PUBBLICAZIONE DEI RISULTATI DELL'OFFERTA</b>	<p>La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa, entro i 5 giorni successivi alla conclusione del periodo dell'offerta, comunicherà i risultati della medesima, ai sensi del Regolamento Emittenti, sul sito internet dell'emittente <a href="http://www.bccaltamurgia.it">www.bccaltamurgia.it</a>, nonché presso la sede e ciascuna filiale dell'emittente.</p>

## DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

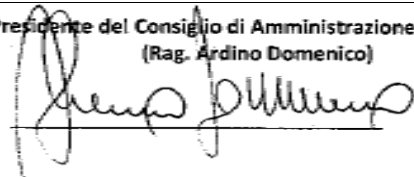
La Banca mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto ed il relativo Regolamento consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta. Il Prospetto è altresì consultabile sul sito internet [www.bccaltamurgia.it](http://www.bccaltamurgia.it) dove sono disponibili per ulteriori elementi informativi i seguenti documenti:

- Statuto sociale vigente;
- Bilanci d'esercizio 2011 e 2012, contenente la relazione del soggetto chiamato a svolgere la revisione legale dei conti;
- "Regole interne per la negoziazione";
- Sintesi del documento "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini";
- Regolamento del Prestito Obbligazionario.

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

<b>PERSONE RESPONSABILI</b>	<p>La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia, Società Cooperativa, anche denominata "BCC dell'Alta Murgia" con sede legale in Altamura Piazza Zanardelli n. 16, legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, Rag. Ardino Domenico, ai sensi dello Statuto Sociale, si assume la responsabilità di tutte le informazioni contenute nel presente prospetto informativo.</p> <p>La Banca di Credito Cooperativo dell'Alta Murgia Società Cooperativa in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione, Rag. Ardino Domenico, dichiara di aver adottato la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Prospetto e attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.</p>
-----------------------------	---

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
(Rag. Ardino Domenico)





## REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### “Banca dell'Alta Murgia C.C. 31<sup>^</sup> emissione 10/07/2013 – 10/07/2018 tasso fisso 3,40% TREM bond” ISIN IT0004932106

#### **Art. 1 – Importo e taglio dell'obbligazione**

Il prestito obbligazionario “Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo 31<sup>^</sup> emissione – 10/07/2013 – 10/07/2018 tasso fisso 3,40% TREM bond”, di valore nominale pari a 3.000.000,00 euro, codice ISIN IT0004932106 è emesso nell'ambito della raccolta del risparmio per l'esercizio del credito ed è costituito da un numero massimo di 3.000 obbligazioni al portatore, del valore nominale minimo di € 1.000,00 ciascuna. Il taglio minimo di sottoscrizione è di 10.000,00 euro e multipli di euro 1.000,00.

#### **Art. 2 – Dematerializzazione e accentramento**

Ai sensi del Regolamento Mercati – deliberazione Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 – attuativo del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e del D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 le Obbligazioni saranno accentrate ed assoggettate al regime di dematerializzazione presso la società Monte Titoli S.P.A.

#### **Art. 3 – Collocamento**

La presente offerta è riconducibile ad una attività di raccolta di risparmio attraverso l'emissione di “Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale” (c.d. TREM BOND) che godono di agevolazioni fiscali nella tassazione degli interessi.

Le somme complessivamente raccolte attraverso tale emissione saranno impiegate per finanziare le piccole e medie imprese che hanno sede legale nel territorio di competenza della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo.

Le obbligazioni saranno offerte dal 10/07/2013 al 06/09/2013.

L'Emittente potrà procedere, in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta, alla chiusura anticipata dell'offerta, qualora le richieste eccedessero l'ammontare totale, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste.

L'Emittente ha la facoltà di procedere all'emissione anche nell'ipotesi in cui non sia sottoscritto l'Ammontare Totale oggetto di offerta. La sottoscrizione delle Obbligazioni potrà essere effettuata presso la Sede Legale della Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo. L'Emittente provvederà a dare idonea comunicazione agli Organi competenti (Fondo di garanzia degli obbligazionisti, Monte Titoli, ecc.) e pubblicare sul sito internet della stessa ([www.bccaltamurgia.it](http://www.bccaltamurgia.it)) le eventuali variazioni relative al collocamento (estensione del periodo di validità dell'offerta, modifica dell'Ammontare Totale del prestito obbligazionario, chiusura anticipata dell'offerta, ecc.).

#### **Art. 4 – Durata e godimento**

La durata del prestito è di 60 mesi (5 anni) a far tempo dal 10/07/2013 (data di godimento), fino al 10/07/2018 (data di scadenza). Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore - mediante addebito in conto corrente - sarà effettuato il giorno di sottoscrizione; a decorrere dal giorno successivo alla data di godimento, il controvalore relativo all'importo sottoscritto incorporerà anche il rateo di interesse maturato.

#### **Art. 5 – Prezzo di emissione e lotto minimo sottoscrivibile**

Le obbligazioni sono emesse alla pari (100% del valore nominale) ovvero al prezzo di 1.000,00 euro per obbligazione.

Gli investitori non possono sottoscrivere un numero di obbligazioni inferiore ad un Lotto Minimo pari ad euro 10.000,00 (diecimila) e successivi multipli di euro 1.000,00 (mille). Il lotto minimo non è in alcun caso frazionabile né in fase di emissione né in ipotesi di successiva cessione e/o negoziazione.

#### **Art. 6 – Interessi**

Dalla data di godimento le obbligazioni danno diritto al pagamento di interessi periodici pagabili in rate semestrali posticipate il giorno 10 luglio ed il 10 gennaio di ogni anno, fino alla data del rimborso.

Il tasso lordo di interesse delle cedole è fissato nella misura del 3,40% su base annua, 1,70% semestrale, ed è calcolato sul valore nominale

Qualora il pagamento degli interessi cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, il pagamento verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi. La base di calcolo degli interessi corrisposti semestralmente è giorni effettivi/giorni effettivi (“ACT/ACT”), in base all'anno civile.

Successivamente alla data di scadenza il prestito cesserà di essere fruttifero.



**Art. 7 – Rimborso**

Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari ed in un'unica soluzione alla data di scadenza senza alcuna deduzione per spese, fiscalità o altri oneri, tranne le ritenute fiscali espressamente previste dalla legge vigente.  
Nel caso in cui la data di rimborso cada in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso sarà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia luogo a maggiori interessi.  
Non è previsto il rimborso anticipato del prestito

**Art. 8 – Termini di prescrizione e di decadenza**

I diritti degli obbligazionisti sul capitale si prescrivono decorsi dieci anni dalla data cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile mentre sugli interessi si prescrivono decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole.

**Art. 9 – Regime fiscale**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti 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.L. 13 maggio 2011 n. 70, convertito nella Legge 12 luglio 2011 n. 106, sugli interessi relativi alle suddette obbligazioni l'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del citato decreto legislativo n. 239 del 1996 si applica nella misura del 5%.  
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. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, 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 20,00%.

**Art. 10 – Mercati e negoziazione**

Per le obbligazioni emesse non è attualmente prevista la richiesta di ammissione alla quotazione in alcun mercato regolamentato o sistema multilaterale di negoziazione, né l'emittente agirà in qualità di Internazionalizzazione Sistemato. Peraltro, la Banca, al fine di assicurare la liquidità delle proprie obbligazioni, definisce, adotta e mette in atto *regole interne per la negoziazione* formalizzate che individuano procedure e modalità di negoziazione dei prodotti finanziari in oggetto. Nell'ambito di tali regole, la Banca assicura la negoziazione nei limiti dimensionali di € 50.000,00 per ciascun ordine e per singola giornata lavorativa.  
Fermi restando i limiti dimensionali su base giornaliera, per la presente emissione è inoltre prevista una soglia massima di riacquisto da parte della Banca per un valore non eccedente il 30% dell'importo emesso.  
Si fa rinvio al documento "Regole interne per la negoziazione" disponibili presso la sede della Banca e pubblicato sul sito internet societario.

**Art. 11 – Clausole di subordinazione**

Non sono previste clausole di subordinazione dei titoli ad altri titoli o passività dell'Emittente.

**Art. 12 – Garanzie**

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'emittente.  
Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.  
Per il prestito obbligazionario è stata richiesta la garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli Obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo.

**Art. 13 – Agente per il calcolo**

L'Agente per il calcolo riferito al presente Prestito Obbligazionario è la Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo S.C..

**Art. 14 – Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni dall'emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato presso la sede dell'emittente, nonché sul sito internet dello stesso.

**Art. 15 – 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.  
Si precisa comunque che l'investitore non può chiedere l'anticipata estinzione del prestito.

**Art. 16 – Legge regolatrice e foro competente**

Il presente Prestito Obbligazionario è assoggettato alla legge Italiana; per qualsiasi controversia, connessa con il prestito, le obbligazioni e/o il presente regolamento, sarà competente, in via esclusiva e senza deroga alcuna, il foro di Bari