

**ALLEGATO 1M**

***Schema di prospetto semplificato per l'offerta al pubblico di strumenti diversi dai titoli di capitale emessi in modo continuo o ripetuto da banche di cui all'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento***

Schema di Prospetto semplificato per l'offerta al pubblico di strumenti diversi dai titoli di capitale emessi in modo continuo e ripetuto da banche (di seguito "strumenti") di cui all'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta).

**COPERTINA**

Indicare la denominazione sociale nonché il ruolo ricoperto dai soggetti che in qualità di emittente, offerente, responsabile del collocamento, ecc. intervengono nell'operazione.

Inserire la seguente indicazione: "Prospetto per le Emissioni di Obbligazioni Bancarie c.d. *Plain Vanilla*"

Inserire la seguente indicazione: "*Offerta di .....*"

Riportare quanto di seguito indicato:

*"Il presente prospetto non è sottoposto all'approvazione della Consob".*

## **I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

### **1. PERSONE RESPONSABILI**

- Ogni persona responsabile delle informazioni fornite nel prospetto e, eventualmente, di talune parti di esso. In quest'ultimo caso, indicare dette parti. Nel caso di persone fisiche, inclusi i membri degli organi di amministrazione, di direzione o di vigilanza dell'emittente, fornire il nome e la qualifica della persona; nel caso di persone giuridiche, fornire la denominazione e la sede;
  - Dichiarazione delle persone responsabili del prospetto attestante che, avendo esse adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel prospetto sono, per quanto a loro conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso. Eventuale dichiarazione delle persone responsabili di talune parti del prospetto attestante che le informazioni contenute nella parte del prospetto di cui sono responsabili sono, per quanto a loro conoscenza, conformi;
2. Denominazione e forma giuridica;
  3. Sede legale e sede amministrativa;
  4. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia;
  5. Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia;
  6. Patrimonio di vigilanza, Tier One Capital Ratio, Total Capital ratio, Sofferenze lorde/impieghi, sofferenze nette/impieghi, partite anomale/impieghi, riferiti agli ultimi due bilanci ovvero all'ultima semestrale e all'ultimo bilancio. Indicazione dei rischi più importanti in essere relativamente all'emittente, se rilevanti sotto il profilo della solvibilità o del suo sensibile deterioramento. Eventuale quantificazione dell'ammontare massimo del rischio in essere e dell'eventuale appostazione di accantonamenti in bilancio;
  7. Eventuale rating, riferito al periodo precedente l'emissione, con indicazione del soggetto che lo ha rilasciato;
  8. Eventuali conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli.

## II - INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

### 1. PERSONE RESPONSABILI

- 1.1. Ogni persona responsabile delle informazioni fornite nel prospetto e, eventualmente, di talune parti di esso. In questo ultimo caso, indicare dette parti. Nel caso di persone fisiche, inclusi i membri degli organi di amministrazione, di direzione o di vigilanza dell'emittente, fornire il nome e la qualifica della persona; nel caso di persone giuridiche, fornire la denominazione e la sede;
- 1.2. Dichiarazione delle persone responsabili del prospetto attestante che, avendo esse adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel prospetto sono, per quanto a loro conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso. Eventuale dichiarazione delle persone responsabili di talune parti del prospetto attestante che le informazioni contenute nella parte del prospetto di cui sono responsabili sono, per quanto a loro conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso;

### 2. FATTORI DI RISCHIO

- 2.1. Chiara indicazione dei fattori di rischio significativi per gli strumenti finanziari offerti al pubblico al fine di valutare i rischi connessi a tali strumenti finanziari, in una sezione intitolata «Fattori di rischio». Indicare, inoltre, il rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale (in regime di capitalizzazione composta) confrontato con il rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale di un titolo *free risk* di pari durata. Nel caso in cui il rendimento offerto presenti uno sconto rispetto al rendimento del parametro di riferimento (spread negativo) indicare tale ammontare e precisare che questo aspetto deve essere valutato tenuto conto del rating dell'emittente e/o del prodotto ovvero all'assenza di rating dell'emittente e/o del prodotto. Qualora sia previsto l'ammortamento anticipato, su iniziativa dell'emittente dello strumento, deve esserne fornita una adeguata descrizione, specificando le condizioni dell'ammortamento e le implicazioni in termini di *pricing* e di eventuale difficoltà di reinvestimento alle medesime condizioni da parte del sottoscrittore.

### 3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI

- 3.1. Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta;  
Descrizione di eventuali interessi, compresi quelli in conflitto, significativi per l'emissione/l'offerta, con indicazione delle persone interessate e della natura degli interessi;
- 3.2. Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi;
- 3.3. Indicare le ragioni dell'offerta se diverse dalla ricerca del profitto e/o dalla copertura di determinati rischi. Se del caso, comunicare la stima delle spese totali dell'emissione/offerta e la stima dell'importo netto dei proventi. Le spese e i proventi devono essere suddivisi in funzione dei principali impieghi previsti e presentati in ordine di priorità degli impieghi. Se l'emittente è a conoscenza del fatto che i proventi previsti non saranno sufficienti per finanziare tutti gli impieghi previsti, indicare l'ammontare e le fonti di altri finanziamenti necessari;

### 4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI DA OFFRIRE AL PUBBLICO

- 4.1. Descrizione del tipo e della classe degli strumenti offerti al pubblico e/o ammessi alla negoziazione, ivi compreso il codice ISIN (International Security Identification Number) o altri analoghi codici di identificazione strumenti finanziari;
- 4.2. Legislazione in base alla quale gli strumenti sono stati creati;

- 4.3. Indicare se gli strumenti sono nominativi o al portatore e se sono in forma cartolare o dematerializzata. In questo ultimo caso, fornire denominazione e indirizzo del soggetto incaricato della tenuta dei registri;
- 4.4. Valuta di emissione degli strumenti;
- 4.5. Il ranking degli strumenti offerti al pubblico e/o ammessi alla negoziazione, ivi compresa una sintesi di eventuali clausole intese ad influire sul ranking o a subordinare lo strumento finanziario ad eventuali obbligazioni presenti o future dell'emittente;
- 4.6. Descrizione dei diritti, compresa qualsiasi loro limitazione, connessi agli strumenti e procedura per il loro esercizio;
- 4.7. Il tasso di interesse nominale e le disposizioni relative agli interessi da pagare;
  - data di godimento e di scadenza degli interessi;
  - termine di prescrizione degli interessi e del capitale;

Qualora il tasso non sia fisso, descrizione del sottostante sul quale è basato, e del metodo utilizzato per mettere in relazione i due valori, nonché indicazione della fonte da cui poter ottenere le informazioni sulla performance passata e futura del sottostante e sulla sua volatilità :

  - descrizione di eventuali fatti perturbativi del mercato o della liquidazione aventi un'incidenza sul sottostante,
  - regole di adeguamento applicabili in caso di fatti aventi un'incidenza sul sottostante,
  - nome del responsabile del calcolo.
- 4.8. Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito, comprese le procedure di rimborso. Qualora sia previsto l'ammortamento anticipato, su iniziativa dell'emittente o del possessore dello strumento, deve esserne fornita una descrizione, specificando le condizioni dell'ammortamento.
- 4.9. Indicazione del tasso di rendimento. Illustrare in forma sintetica il metodo di calcolo del rendimento.
- 4.10. Descrivere in che modo i possessori dei titoli di debito sono rappresentati, indicando tra l'altro l'organizzazione che rappresenta gli investitori e le disposizioni applicabili a tale rappresentanza. Indicazione del luogo in cui il pubblico può avere accesso ai contratti relativi a tali modalità di rappresentanza.
- 4.11. In caso di nuove emissioni, indicazione delle delibere, delle autorizzazioni e delle approvazioni in virtù delle quali gli strumenti sono stati o saranno creati e/o emessi.
- 4.12. In caso di nuove emissioni, la data prevista per l'emissione degli strumenti.
- 4.13. Descrizione di eventuali restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti.
- 4.14. Riguardo al paese in cui è situata la sede sociale dell'emittente, nonché al paese o ai paesi in cui viene fatta l'offerta o si intende ottenere l'ammissione alla negoziazione indicare:
  - le trattenute fiscali alla fonte sul reddito derivante dagli strumenti,
  - se l'emittente si incarica di operare le trattenute alla fonte.

## 5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

- 5.1. Statistiche relative all'offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta
  - 5.1.1. Condizioni alle quali l'offerta è subordinata.
  - 5.1.2. Ammontare totale dell'emissione/dell'offerta; se l'ammontare non è fisso, descrivere le procedure e i tempi previsti per annunciare al pubblico l'ammontare definitivo dell'offerta.

- 5.1.3. Periodo di validità dell'offerta, comprese possibili modifiche, e descrizione della procedura di sottoscrizione.
- 5.1.4. Descrizione della possibilità di ridurre la sottoscrizione e delle modalità di rimborso dell'ammontare eccedente versato dai sottoscrittori.
- 5.1.5. Indicazione dell'ammontare minimo e/o massimo della sottoscrizione (espresso in numero di strumenti o di importo aggregato da investire).
- 5.1.6. Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti.
- 5.1.7. Indicazione della data in cui i risultati dell'offerta verranno resi pubblici e descrizione completa delle modalità seguite.
- 5.1.8. Procedura per l'esercizio di un eventuale diritto di prelazione, per la negoziabilità dei diritti di sottoscrizione e per il trattamento dei diritti di sottoscrizione non esercitati.
- 5.2. Piano di ripartizione e di assegnazione
  - 5.2.1. Le varie categorie di investitori potenziali ai quali sono offerti gli strumenti. Se l'offerta viene fatta contemporaneamente sui mercati di più paesi e se una tranche è stata riservata, o è riservata ad alcuni di essi, indicazione di tale tranche.
  - 5.2.2. Procedura per la comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e indicazione dell'eventuale possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione.
- 5.3. Fissazione del prezzo
  - 5.3.1. Indicazione del prezzo previsto al quale saranno offerti gli strumenti o del metodo utilizzato per determinarlo e della procedura di comunicazione del prezzo. Indicare l'ammontare delle spese e delle imposte specificamente poste a carico del sottoscrittore o dell'acquirente.
- 5.4. Collocamento e sottoscrizione
  - 5.4.1. Nome e indirizzo dei coordinatori dell'offerta globale e di singole parti dell'offerta e, per quanto a conoscenza dell'emittente o dell'offerente, dei collocatori nei vari paesi in cui l'offerta viene effettuata.
  - 5.4.2. Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario e degli agenti depositari in ogni paese.
  - 5.4.3. Nome e indirizzo dei soggetti che accettano di sottoscrivere l'emissione sulla base di un impegno di assunzione a fermo e nome e indirizzo dei soggetti che accettano di collocare l'emissione senza un impegno di assunzione a fermo o nell'ambito di un accordo di «vendita al meglio». Indicazione degli elementi essenziali degli accordi, comprese le tranche. Se la sottoscrizione non riguarda la totalità dell'emissione, indicare la parte non coperta. Indicazione dell'ammontare complessivo della commissione di sottoscrizione e della commissione di collocamento.
  - 5.4.4. Data in cui è stato o sarà concluso l'accordo di sottoscrizione.
- 6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE
  - 6.1. Indicare se gli strumenti finanziari offerti sono o saranno oggetto di una domanda di ammissione alla negoziazione, allo scopo di distribuirli su un mercato regolamentato o su altri mercati equivalenti, con indicazione dei mercati in questione. Questa circostanza deve essere menzionata senza creare l'impressione che l'ammissione alla negoziazione verrà necessariamente approvata. Se note, indicare le date più prossime in cui gli strumenti finanziari saranno ammessi alla negoziazione. In mancanza di tale eventualità inserire un'adeguata dichiarazione negativa.

- 6.2. Indicare tutti i mercati regolamentati o equivalenti sui quali, per quanto a conoscenza dell'emittente, sono già ammessi alla negoziazione strumenti finanziari della stessa classe di quelli da offrire o da ammettere alla negoziazione.
- 6.3. Nome e indirizzo dei soggetti che si sono assunti il fermo impegno di agire quali intermediari nelle operazioni sul mercato secondario, fornendo liquidità attraverso il margine tra i prezzi di domanda e di offerta, e descrizione delle condizioni principali del loro impegno.

## 7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

- 7.1. Se nel presente schema vengono menzionati consulenti legati ad un'emissione, indicare in quale veste essi hanno agito.
- 7.2. Indicazione di altre informazioni contenute nel presente schema sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte di revisori legali dei conti e segnalazione dei casi in cui i revisori hanno redatto una relazione. Riproduzione della relazione o, con il permesso dell'autorità competente, di una sintesi della relazione.
- 7.3. Se nel presente schema vengono inseriti un parere o una relazione attribuiti ad una persona in qualità di esperto, indicare nome, indirizzo e qualifica di tale persona e suoi eventuali interessi rilevanti nell'attività dell'emittente. Se la relazione è stata redatta su richiesta dell'emittente, indicare che il parere o la relazione sono inclusi, nella forma e nel contesto in cui sono inclusi, con il consenso della persona che ha autorizzato il contenuto della relativa parte del presente schema.
- 7.4. Qualora le informazioni provengano da terzi, confermare che tali informazioni sono state riprodotte fedelmente e che, per quanto l'emittente sappia o sia in grado di accertare sulla base di informazioni pubblicate dai terzi in questione, non sono stati omessi fatti che potrebbero rendere le informazioni riprodotte inesatte o ingannevoli. Indicare inoltre le fonti delle informazioni.
- 7.5. Indicare i rating attribuiti all'emittente o ai suoi titoli di debito su richiesta dell'emittente o con la sua collaborazione nel processo di attribuzione. Breve spiegazione del significato dei rating qualora sia stato pubblicato in precedenza dall'agenzia di rating.