

## PROSPETTO SEMPLIFICATO

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

Publicato in data \_\_ mese 2015  
(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

### Imprebanca SpA

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n.5719 – codice ABI n. 03403 C.F. e P. IVA - 09994611003

Sede Legale in Via Cola di Rienzo, 240 - 00192 Roma

C.F. e P. IVA - 09994611003

Capitale Sociale 52.500.000,00 Sottoscritto e Versato € 50.000.000,00 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia – e-mail: info@imprebanca.it – pec: imprebanca@legalmail.it - tel. 06.6841061 - fax 02.57765337

### Prospetto relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle Obbligazioni

**imprebanca SpA 15/04/2015-15/04/2018 TF 1,25%**

**ISIN IT0005105736**

**fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 2.500.000,00**

**imprebanca** 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 Semplificato, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n.11971/99 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della Consob.**

### INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

|  |  |            |            |
|--|--|------------|------------|
| <b>DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA</b> | La denominazione legale dell'emittente è imprebanca, di seguito "Banca" o "Emittente".<br>La Banca è sottoposta a vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia.                           |            |            |
| <b>SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA</b>    | La Banca ha Sede Legale e Amministrativa in Via Cola di Rienzo, 240 - 00192 Roma.  |            |            |
| <b>GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA</b> | La Banca non appartiene a nessun gruppo bancario ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs.385/93. La Banca è iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al numero 5719; codice ABI 03403. |            |            |
| <b>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</b>     | Dati Finanziari<br>(dati in migliaia)  | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
|  | Patrimonio di vigilanza/Fondi Propri   | 40.667     | 40.022     |
|  | Core Tier One/Cet1 Capital Ratio   | 53%        | 42,60%     |
|  | Tier One Capital Ratio   | 53%        | 42,60%     |
|  | Total Capital Ratio  | 53%        | 42,62%     |
|  | Sofferenze lorde/crediti vs clientela lordi (esposizione per cassa)  | 2,97%      | 4,48%      |
|  | Sofferenze lorde/crediti vs clientela lordi (esposizione per cassa e firma)  | 3,10%      | 4,33%      |
|  | Sofferenze nette/crediti vs clientela netti impieghi netti (esposizione per cassa)   | 1,29%      | 1,86%      |
|  | Sofferenze nette/crediti vs clientela netti (esposizione per cassa e firma)  | 1,57%      | 1,87%      |
|  | Partite anomale lorde/crediti vs clientela lordi (esposizione per cassa)   | 6,44%      | 7,94%      |
|  | Partite anomale lorde/crediti vs clientela lordi (esposizione per cassa e firma)   | 5,88%      | 7,58%      |

**INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI**

| <b>PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO</b>                                  | Il prezzo di offerta delle obbligazioni è pari al 100% del valore nominale, corrispondente ad un importo minimo di sottoscrizione di Euro 10.000 e con valore nominale unitario di Euro 10.000, con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito, senza aggravio di spese e/o altri oneri a carico dei sottoscrittori.  |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
|--|---|---|--|---|--|-----------------|------------|------------|------------|---------------------------|---------|---------|-----|---|-------|-------|-------|---|--------|--------|--------|
| <b>PREZZO E MODALITA' DI RIMBORSO</b>  | Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in unica soluzione alla scadenza. Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito in conto corrente bancario. 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.   |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>RIMOBORSO ANTICIPATO</b>  | Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.   |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>DATA DI EMISSIONE E DI GODIMENTO</b>  | La data di emissione delle obbligazioni è il 15/04/2015.<br>La data di godimento delle obbligazioni è il 15/04/2015.  |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>DATA DI SCADENZA</b>  | Le obbligazioni scadono in data 15/04/2018 e da tale data cesseranno di produrre interessi.   |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>CEDOLE LORDE</b>  | <p>Il prestito obbligazionario prevede la corresponsione di interessi a tasso fisso pari all'1,25%.</p> <p>La Periodicità delle cedole è semestrale.<br/>La Convenzione di calcolo delle cedole è ACT/ACT.</p> <p>Le cedole saranno pagate in via posticipata alla seguenti date:<br/>15/10/15, 15/04/16, 15/10/16, 15/04/17 15/10/17, 15/04/18</p>   |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</b> | <p>Il tasso annuo lordo di rendimento effettivo del titolo è pari all'1,25% ed il rendimento effettivo netto è pari allo 0,925%.</p> <p>Confrontando il rendimento delle obbligazioni con quello dei BTP di similare scadenza (BTP 01/02/2018 4,50% codice ISIN IT0004273493 e BTP 01/06/2018 codice ISIN IT0004907843) con riferimento ai prezzi del 31/03/2015 (Fonte: "Il Sole 24 Ore" del 01/04/2015), i relativi rendimenti annui a scadenza lordi e netti, considerando le cedole future pari a quella in corso, vengono di seguito rappresentati:</p> <table border="1" data-bbox="480 1525 1442 1839"> <thead> <tr> <th>Caratteristiche</th> <th>BTP 01/02/2018 4,50%<br/>IT0004273493</th> <th>BTP 01/06/2018<br/>3,50%<br/>IT0004907843</th> <th>Imprebanca 15/04/2018<br/>1,25%<br/>IT0005105736</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Scadenza</b></td> <td>01/02/2018</td> <td>01/06/2018</td> <td>15/04/2018</td> </tr> <tr> <td><b>Prezzo di acquisto</b></td> <td>111,897</td> <td>109,987</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td><b>Rendimento effettivo annuo lordo</b></td> <td>0,28%</td> <td>0,33%</td> <td>1,25%</td> </tr> <tr> <td><b>Rendimento effettivo annuo netto</b></td> <td>0,245%</td> <td>0,289%</td> <td>0,925%</td> </tr> </tbody> </table> | Caratteristiche                         | BTP 01/02/2018 4,50%<br>IT0004273493           | BTP 01/06/2018<br>3,50%<br>IT0004907843 | Imprebanca 15/04/2018<br>1,25%<br>IT0005105736 | <b>Scadenza</b> | 01/02/2018 | 01/06/2018 | 15/04/2018 | <b>Prezzo di acquisto</b> | 111,897 | 109,987 | 100 | <b>Rendimento effettivo annuo lordo</b> | 0,28% | 0,33% | 1,25% | <b>Rendimento effettivo annuo netto</b> | 0,245% | 0,289% | 0,925% |
| Caratteristiche  | BTP 01/02/2018 4,50%<br>IT0004273493  | BTP 01/06/2018<br>3,50%<br>IT0004907843 | Imprebanca 15/04/2018<br>1,25%<br>IT0005105736 |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>Scadenza</b>  | 01/02/2018  | 01/06/2018                              | 15/04/2018                                     |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>Prezzo di acquisto</b>  | 111,897   | 109,987                                 | 100  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>Rendimento effettivo annuo lordo</b>  | 0,28%   | 0,33%                                   | 1,25%  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>Rendimento effettivo annuo netto</b>  | 0,245%  | 0,289%                                  | 0,925%   |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>GARANZIE</b>  | Le obbligazioni non sono garantite  |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |
| <b>CONDIZIONI DI LIQUIDITA' E</b>  | Imprebanca S.p.A., successivamente al periodo di sottoscrizione e per tutta la durata delle Obbligazioni fino a 30 giorni prima della scadenza, si impegna a riacquistare le obbligazioni. I prezzi di riacquisto sono prefissati secondo quanto segue:   |   |  |   |  |                 |            |            |            |                           |         |         |     |   |       |       |       |   |        |        |        |

|   |   |
|---|---|
| <b>LIQUIDABILITA'</b>   | <p>Il prezzo del primo semestre è pari a: 99,30%</p> <p>Il prezzo del secondo semestre è pari a: 99,50%</p> <p>Il prezzo del terzo semestre è pari a: 99,60%</p> <p>Il prezzo del quarto semestre è pari a: 99,70%</p> <p>Il prezzo del quinto semestre è pari a: 99,80%</p> <p>Il prezzo del sesto semestre è pari a: 99,90%</p> <p>La Banca corrisponderà inoltre al cliente i dietimi di interessi maturati dalla data di godimento della cedola in corso sino al giorno di regolamento dell'operazione (valuta di accredito sul conto corrente).</p> <p>La richiesta del cliente per il riacquisto dell'obbligazione dovrà essere formulata alla Banca con almeno 30 giorni di preavviso.</p>   |
| <b>SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE</b>        | <p>Non sono applicate spese o commissioni di collocamento</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.</p> <p>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. 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%.</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. 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%.</p> |
| <b>TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE</b> | <p>I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda 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 E FORO COMPETENTE</b>                         | <p>Tale prospetto è redatto secondo la Legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente prospetto.</p> <p>Per qualsiasi controversia che potesse sorgere tra l'obbligazionista e la Banca connessa con il prestito, le obbligazioni o il presente prospetto, sarà competente in via esclusiva il foro di Roma (RM). 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>PERIODO DI OFFERTA</b> | <p>Le obbligazioni saranno offerte dal 08/04/2015 al 13/04/2015, salvo chiusura anticipata del collocamento. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata presso la sede della Banca e le sue Succursali. Il presente Prospetto Semplificato è consultabile sul sito internet <a href="http://www.imprebanca.it">www.imprebanca.it</a>; copia a stampa del presente Prospetto Semplificato sarà consegnato gratuitamente a chi ne faccia richiesta agli sportelli.</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento dell'ammontare totale. Non sono previsti criteri di riparto. La Banca si riserva, inoltre, la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell'ammontare totale, ovvero in caso di mutate condizioni di mercato.</p> <p>In caso di esercizio della facoltà di proroga e/o di chiusura anticipata del periodo di offerta da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso sul sito internet <a href="http://www.imprebanca.it">www.imprebanca.it</a>.</p> |
|---------------------------|---|

|  |   |
|--|---|
|  | La Banca è l'unico collocatore.   |
| <b>AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI E TAGLIO MINIMO</b> | L'ammontare totale delle obbligazioni è di nominali Euro2.500.000,00. La banca ha facoltà durante il periodo di offerta di aumentare l'ammontare totale delle obbligazioni dandone comunicazione tramite avviso sul sito internet <a href="http://www.imprebanca.it">www.imprebanca.it</a> . Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di 250 titoli al portatore aventi taglio minimo pari ad Euro 10.000,00, con eventuali multipli di Euro 10.000,00. Il taglio minimo delle obbligazioni non è frazionabile. L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare Totale previsto per l'emissione.  |
| <b>DATA DI REGOLAMENTO</b>                             | Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato in qualsiasi giorno lavorativo a decorrere dalla data di godimento fino al termine del periodo di offerta, mediante addebito sul conto corrente collegato al dossier titoli amministrato. Le obbligazioni costituiscono titoli al portatore e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A., in regime di dematerializzazione, ai sensi del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come modificato e integrato, e del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB con provvedimento del 22 febbraio 2008 e sue successive modifiche e integrazioni. I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni.   |
| <b>FATTORI DI RISCHIO</b>                              | <p>La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente Prospetto Semplificato, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione delle obbligazioni. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi relativi all'emittente, si rinvia al documento "Informativa al Pubblico 31/12/2013", reperibili sul sito internet dell'emittente <a href="http://www.imprebanca.it">www.imprebanca.it</a> al seguente link:<br/> <a href="http://www.imprebanca.it/site/home/chi-siamo/informativa-al-pubblico/documento7005383.html">Http://www.imprebanca.it/site/home/chi-siamo/informativa-al-pubblico/documento7005383.html</a></p> <p><b>RISCHIO DI CREDITO</b><br/> L'investitore che sottoscrive le obbligazioni diviene finanziatore della Banca, e titolare di un credito nei confronti della stessa per il Pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che la Banca divenga insolvente o non sia comunque in grado di adempiere a tali obblighi per il pagamento. Alla Banca e alle obbligazioni non è attribuito alcun livello di "rating". Va tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di rating non è di per sé indicativa di un minore grado di solvibilità della Banca e conseguentemente di una maggiore rischiosità delle obbligazioni stesse.</p> <p><b>RISCHIO DI LIQUIDITA'/LIQUIDABILITA'</b><br/> È il rischio rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le obbligazioni prima della loro scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato, che potrebbe anche essere inferiore al prezzo di emissione del titolo. Non è prevista la negoziazione né su mercati regolamentati né su quelli non regolamentati. Pertanto il rischio è rappresentato dalla difficoltà per l'investitore di vendere l'obbligazione prontamente prima della scadenza. Tale rischio risulta tuttavia ridotto dall'impegno assunto da Imprebanca ad acquistare tali titoli in contropartita diretta ad un prezzo prefissato, come sopra meglio specificato. Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nel precedente paragrafo "Condizioni di liquidità e liquidabilità".</p> <p><b>RISCHIO MERCATO</b><br/> Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato. In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, corrisponde la riduzione del prezzo di mercato dei titoli. Tale rischio risulta tuttavia quantificato nella misura massima dei prezzi prefissati ai quali la Banca si è assunta l'impegno ad acquistare tali titoli in contropartita diretta, come sopra meglio specificato. Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nel precedente paragrafo "Condizioni di liquidità e liquidabilità".<br/> 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.</p> |

**DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO**

La Banca mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto Semplificato consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta; il Prospetto Semplificato altresì consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo [www.imprebanca.it](http://www.imprebanca.it), dove sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti:

- Statuto vigente;
- Bilancio esercizio;
- Bilancio esercizio;
- "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini";

La Banca provvederà, ai sensi dell'articolo 13, comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/99, a pubblicare sul proprio sito internet [www.imprebanca.it](http://www.imprebanca.it) le informazioni relative ai risultati dell'offerta del presente prestito entro venti giorni lavorativi dalla conclusione dell'offerta.

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO**

**imprebanca SpA 15/04/2015-15/04/2018 TF 1,25%**  
**ISIN IT0005105736**  
**fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 2.500.000,00**

Il regolamento del prestito è parte integrante del presente Prospetto Semplificato.

**Articolo 1 – Importo e tagli delle Obbligazioni**

La Sezione “Informazioni sulle Obbligazioni” contiene l’indicazione dell’importo minimo sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore. L’importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all’ammontare totale massimo previsto per l’emissione..

**Articolo 2 – Gestione e Depositari**

Le Obbligazioni sono titoli al portatore. I prestiti verranno accentrati presso la Monte Titoli S.p.A. Via Mantegna, 6 – 20154 Milano ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 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).

Gli obbligazionisti non potranno chiedere la consegna materiale dei titoli rappresentativi delle obbligazioni.

E’ fatto salvo il diritto di chiedere il rilascio della certificazione di cui all’art.85 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, così come successivamente modificato ed integrato (il “Testo Unico della Finanza” o brevemente “TUF”) e dall’art. 31, comma 1, lettera b), del D.Lgs. 24 giugno 1998, n. 213.

**Articolo 3 – Divisa di denominazione del Prestito e prezzo di emissione.**

Il Prestito è denominato in Euro. Il prezzo di emissione è indicato nella Sezione “Informazioni sulle Obbligazioni”.

Nei casi di sottoscrizione successive alla data di godimento, il prezzo di emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle obbligazioni dovrà essere maggiorato dal rateo di interessi maturati tra la data di godimento e la relativa data di regolamento

**Articolo 4 – Commissioni ed oneri**

Non sono applicate commissioni di sottoscrizione, di collocamento e/o altre commissioni esplicite in aggiunta al prezzo di emissione del titolo.

**Articolo 5 - Durata e Godimento**

La Data di Godimento e la Data di Scadenza degli interessi sono indicate nella Sezione “Informazioni sulle Obbligazioni”. Le Obbligazioni cesseranno di essere fruttifere alla rispettiva data di scadenza.

Qualora il giorno di pagamento del capitale e/o degli interessi coincida con un giorno non lavorativo secondo il calendario di volta in volta adottato, si farà riferimento al calendario, alla convenzione ed alla base per il calcolo di volta in volta indicati nel presente Prospetto Semplificato.

**Articolo 6 – Destinatari dell’offerta**

Le obbligazioni sono emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano. L’offerta è rivolta al pubblico indistinto ed è destinata alla clientela della Banca, senza essere subordinata ad alcuna condizione.

**Articolo 7 – Collocamento**

Gli investitori potranno aderire all’offerta del prestito obbligazionario sottoscrivendo l’apposito modulo di adesione messo a disposizione presso le Succursali della Banca. L’adesione al prestito obbligazionario potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta.

Nel corso del periodo di offerta, gli investitori potranno sottoscrivere un numero di obbligazioni non inferiore ad una. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo il loro ordine cronologico ed entro i limiti dell’ammontare totale. Qualora, durante il periodo di offerta le richieste raggiungano l’ammontare totale, la Banca procederà alla chiusura anticipata dell’offerta e sospenderà immediatamente l’accettazione di ulteriori richieste di sottoscrizione eccedenti l’ammontare totale.

Nella Sezione “Informazioni sulle Obbligazioni” è indicata la data dalla quale le obbligazioni cominceranno a produrre interessi (data di godimento) e la data in cui cesseranno di essere fruttifere (data di scadenza). Il

pagamento delle obbligazioni sarà effettuato mediante addebito sul conto di regolamento collegato al deposito titoli del sottoscrittore.

Nei casi di sottoscrizione successive alla data di godimento, il prezzo di emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle obbligazioni dovrà essere maggiorato dal rateo di interessi maturati tra la data di godimento e la relativa data di regolamento.

**Articolo 8 - Interessi.**

Le Obbligazioni corrisponderanno ai portatori delle cedole periodiche il cui importo sarà calcolato sulla base di quanto indicato nella Sezione “Informazioni sulle Obbligazioni” del presente Prospetto Semplificato.

In particolare, nel corso della vita dell’obbligazione, i portatori riceveranno il pagamento di cedole posticipate, comunque non inferiori a zero.

Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, la Banca procederà con il pagamento degli interessi il primo giorno lavorativo successivo alla data di pagamento delle cedole.

**Articolo 9 - Rimborso**

Le Obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in un'unica soluzione alla data di scadenza. Le Obbligazioni cesseranno di essere fruttifere dalla data di rimborso. Qualora la data di rimborso coincida con un giorno non lavorativo, la Banca procederà con l'accredito del rimborso delle obbligazioni scadute il primo giorno lavorativo successivo alla data di rimborso.

**Articolo 10 - Soggetti incaricati del servizio del Prestito**

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati presso la sede e le Succursali dell'Emittente, ovvero per il tramite di Intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A., Via Mantegna 6 – 20154 Milano.

**Articolo 11 - Termini di prescrizione**

I diritti del titolare delle Obbligazioni si prescrivono, a favore dell'Emittente, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui le Obbligazioni sono divenute rimborsabili.

**Articolo 12 – Mercati e negoziazione**

I titoli non saranno quotati in mercati regolamentati.

Tuttavia l'Emittente svolgerà l'attività di acquisto o vendita delle obbligazioni nell'ambito della prestazione del servizio di negoziazione per conto proprio, nel rispetto di quanto previsto dalla strategia di esecuzione degli ordini comunicata alla clientela e alle condizioni indicate nella Sezione "Informazioni sulle Obbligazioni"

**Articolo 13 - Regime fiscale.**

Il regime fiscale applicabile alle Obbligazioni alla data di godimento sarà di volta in volta indicato nella Sezione "Informazioni sulle Obbligazioni".

La Banca è sostituto d'imposta per cui opererà le ritenute alla fonte.

**Articolo 14 – Responsabile del collocamento e Agente per il calcolo degli interessi.**

Il Responsabile del Collocamento e l'Agente di Calcolo degli interessi è imprebanca con sede legale in Roma, Via Cola di Rienzo 240.

**Articolo 15 – Garanzie**

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca; è inoltre richiesta la garanzia del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo. Detta garanzia è specificatamente esplicitata nella Sezione "Informazioni sulle Obbligazioni".

**Articolo 16 – Legge applicabile, foro competente e disposizioni varie**

Le obbligazioni oggetto del presente Prospetto Semplificato sono regolate dalla Legge Italiana. Le obbligazioni. Per qualsiasi controversia connessa con il Prestito Obbligazionario sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Roma ovvero, ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469-bis c.c., il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

**DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'****PERSONE  
RESPONSABILI**

Imprebanca S.p.A., con sede legale in Roma, Via Cola di Rienzo, 240, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Gozzetti Tommaso, ai sensi dell'art.18 dello Statuto sociale, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto Semplificato.

Imprebanca S.p.A, come sopra rappresentata, dichiara di aver adottato tutta 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.

**imprebanca S.p.A.  
Il Presidente  
Tommaso Gozzetti**