



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

**Publicato in data 30/07/2015**  
**(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)**

Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo Società Cooperativa  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, aderente al Fondo di Garanzia dei  
Depositanti del Credito Cooperativo, aderente al Fondo di Garanzia degli  
Obbligazionisti

Albo Banca d'Italia n. 5743.00 - ABI n. 08851

R.E.A. CCIAA di Grosseto n. 129865

Ufficio del Registro Imprese di GROSSETO C. Fiscale e P.Iva n.01501010530

Sede Legale: Piazza V. Veneto n. 8, CAP. 58014 SATURNIA

Direzione Generale: Via Nuova n. 37 CAP. 58011 CAPALBIO

Tel. 0564/ 624111- Telefax 0564 601026

Sito <http://www.scabanca.it> Email [info@scabanca.it](mailto:info@scabanca.it)

Posta elettronica certificata (PEC): [segreteria@scabanca.bcc.it](mailto:segreteria@scabanca.bcc.it)

**BANCA DI SATURNIA E COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO**  
**54<sup>A</sup> emissione Tasso Misto**  
**ISIN IT0005123390**

Prospetto relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle  
obbligazioni riservate a clientela ordinaria

**fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 1.000.000,00**

La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo, 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.11971/99 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 Banca di Saturnia e Costa D'Argento Credito Cooperativo Soc. Coop., mentre la denominazione commerciale è BCC Saturnia e Costa d'Argento di seguito "Banca". La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo è una società cooperativa a mutualità prevalente. L'emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.																					
<b>SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA</b>	La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo ha sede legale in Saturnia, Piazza V. Veneto n. 8 tel. 0564 624211 e amministrativa in Capalbio Via Porta Nuova n. 37																					
<b>GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA</b>	La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo non appartiene a nessun gruppo bancario ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 385/93. La Banca di Saturnia e Costa d'Argento Credito Cooperativo è iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al numero 5743.00; Codice ABI 08851																					
<b>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Dati finanziari</th> <th>2013</th> <th>2014</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Patrimonio di vigilanza</td> <td>51.988.586</td> <td>52.554.033</td> </tr> <tr> <td>Tier One Capital Ratio</td> <td>17,69%</td> <td>19,35%</td> </tr> <tr> <td>Total Capital Ratio</td> <td>18,34%</td> <td>19,35%</td> </tr> <tr> <td>Sofferenze lorde/impieghi</td> <td>7,16%</td> <td>8,43%</td> </tr> <tr> <td>Sofferenze nette/impieghi</td> <td>4,15%</td> <td>4,59%</td> </tr> <tr> <td>Partite anomale lorde/impieghi lordi</td> <td>13,29%</td> <td>16,22%</td> </tr> </tbody> </table>	Dati finanziari	2013	2014	Patrimonio di vigilanza	51.988.586	52.554.033	Tier One Capital Ratio	17,69%	19,35%	Total Capital Ratio	18,34%	19,35%	Sofferenze lorde/impieghi	7,16%	8,43%	Sofferenze nette/impieghi	4,15%	4,59%	Partite anomale lorde/impieghi lordi	13,29%	16,22%
Dati finanziari	2013	2014																				
Patrimonio di vigilanza	51.988.586	52.554.033																				
Tier One Capital Ratio	17,69%	19,35%																				
Total Capital Ratio	18,34%	19,35%																				
Sofferenze lorde/impieghi	7,16%	8,43%																				
Sofferenze nette/impieghi	4,15%	4,59%																				
Partite anomale lorde/impieghi lordi	13,29%	16,22%																				

## 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 1 obbligazione e con valore nominale unitario di Euro 1.000, 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 ed imposte 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. 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>Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.</b>
<b>DATA DI EMISSIONE</b>	La data di emissione delle obbligazioni è il 03/08/2015. La data di godimento delle obbligazioni è il 03/08/2015.
<b>DATA DI SCADENZA</b>	Le obbligazioni scadono in data 03/08/2025 e da tale data cesseranno di produrre interessi.
<b>CEDOLE LORDE</b>	Il tasso di interesse nominale annuo lordo è pari a 2,00% per i primi due anni; per gli anni successivi il tasso sarà determinato prendendo come parametro di indicizzazione di riferimento l'Euribor a 6 mesi (base 365), arrotondato a 0,05 cent più vicino, rilevabile su Il Sole 24 Ore oppure su <a href="http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org">http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org</a> , maggiorato di 50 basis points (0,50%).

Il tasso Euribor a 6 mesi (base 365) è rilevato quattro giorni lavorativi antecedenti a quello in cui ha inizio il godimento della cedola. La convenzione di calcolo è Act/Act.

I calcoli delle cedole saranno eseguiti dalla Banca. Qualora la rilevazione o il riferimento al parametro non fosse possibile per qualsiasi motivo si farà riferimento all'ultima quotazione disponibile, sempre della stessa metodologia di calcolo. In caso di decadenza del parametro di riferimento verrà assunto un parametro sostitutivo che per caratteristiche di sensibilità alle variabili di mercato si presenti più idoneo a conformarsi all'andamento dell'indice originariamente prescelto.

Le cedole saranno pagate in via posticipata con **frequenza semestrale** alle seguenti date:

03/02/2016	1,0000	cedola n. 1
03/08/2016	1,0000	cedola n. 2
03/02/2017	1,0000	cedola n. 3
03/08/2017	1,0000	cedola n. 4
03/02/2018	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 5
03/08/2018	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 6
03/02/2019	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 7
03/08/2019	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 8
03/02/2020	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 9
03/08/2020	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 10
03/02/2021	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 11
03/08/2021	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 12
03/02/2022	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 13
03/08/2022	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 14
03/02/2023	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 15
03/08/2023	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 16
03/02/2024	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 17
03/08/2024	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 18
03/02/2025	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 19
03/08/2025	Da determinare (Euribor 6 mesi base 365+0,50)	cedola n. 20

**RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO**

Il **tasso annuo lordo di rendimento effettivo** del titolo, calcolato in regime di capitalizzazione composta, è pari al **0,851%** ed il **rendimento effettivo netto** è pari al **0,627%**.(\*)

Per le obbligazioni a tasso misto in emissione si prospetta il rendimento in base alle ipotesi di seguito descritte:

1 – le prime quattro cedole sono determinate in misura fissa pari al **2,00% lordo su base annua**. Per il calcolo delle cedole successive alla quarta si ipotizza che il **“Parametro di Indicizzazione”, Euribor a 6 mesi base 365**, arrotondato allo 0,05 più vicino e **maggiorato dello spread di 0,50%**, si mantenga costante per tutta la vita del titolo;

2 - il titolo è sottoscritto dal 03/08/2015 al 02/11/2015 al prezzo di 100 ed è portato a scadenza;

Confrontando il rendimento delle obbligazioni con quello di un BTP (Buoni Tesoro Poliennali) di similare scadenza, ad esempio il BTP 01/06/2025 IT0005090318 con riferimento ai prezzi del 10/07/2015 (Fonte: “Il Sole 24 Ore”), i relativi rendimenti annui a scadenza lordi e netti, considerando le cedole future pari a quella in corso, vengono di seguito rappresentati:

Caratteristiche	BTP 01.06.2025 1,50% IT0005090318	BCC Saturnia e Costa Argento Tasso Misto IT0005123390
<b>Scadenza</b>	<b>01/06/2025</b>	<b>03/08/2021</b>
<b>Prezzo</b>	<b>94,819</b>	<b>100,00</b>
<b>Rendimento effettivo annuo lordo</b>	<b>2,09%</b>	<b>0,851%</b>
<b>Rendimento effettivo annuo netto</b>	<b>1,90%</b>	<b>0,627%</b>

(\*) Nel calcolo del rendimento effettivo si ipotizza che il tasso Euribor rilevato ad una certa data sia costante fino a scadenza del titolo.

Supponiamo che il 10/07/2015 il tasso Euribor a 6 mesi (base 365) sia 0,049; arrotondiamo a 0,05 e aggiungiamo lo spread di 0,50; otteniamo un tasso lordo annuo pari a 0,55%; la cedola lorda semestrale è pari a 0,275%.

**GARANZIE**

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. 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.

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 [www.fgo.bcc.it](http://www.fgo.bcc.it) La Banca comunicherà l'eventuale mancata concessione della garanzia mediante apposito avviso sul proprio sito internet.

<b>CONDIZIONI DI LIQUIDITA' E LIQUIDABILITA'</b>	<p>La Banca si impegna a richiedere l'ammissione a quotazione delle obbligazioni sul Sistema Multilaterale di Negoziazione Hi-MTF segmento "order driven". Si rinvia al "Regolamento Hi-MTF - segmento order driven", a disposizione sul sito internet <a href="http://www.hi-mtf.com">www.hi-mtf.com</a> per informazioni relative alle modalità di negoziazione dei titoli su tale mercato. I prezzi di acquisto e di vendita delle obbligazioni saranno conoscibili secondo le regole proprie di tale Sistema Multilaterale di Negoziazione. Al fine di sostenere la significatività delle transazioni su tale sistema di negoziazione, la Banca potrà intervenire sullo stesso in qualità di <i>liquidity provider</i> allo scopo di dare esecuzione agli ordini della clientela che non dovessero trovare naturale contropartita sul mercato entro tre giorni lavorativi dalla data di inserimento dell'ordine medesimo da parte del cliente. Con riferimento alle metodologie di pricing applicate dalla Banca si rinvia al paragrafo 2.1 del Documento di Sintesi della Policy di Pricing adottata dalla Banca, disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali della stessa, nonché sul sito internet <a href="http://www.scabanca.it">www.scabanca.it</a>.</p> <p>La Banca, pertanto, non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</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.</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 [Disposizioni in materia di redditi di natura finanziaria], 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 [Disposizioni in materia di redditi di natura finanziaria], 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. 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 Grosseto. 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>
<b>INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA</b>	
<b>PERIODO DI OFFERTA</b>	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 03/08/2015 al 02/11/2015, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento nonché eventuali aumenti del relativo plafond, per il tramite della Banca e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata presso la sede della Banca e le sue filiali. Il prospetto sarà reso disponibile anche attraverso il sito internet <a href="http://www.scabanca.it">www.scabanca.it</a>.</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento della disponibilità massima dell'ammontare totale. Non sono previsti criteri di</p>

	<p>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 offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato.</p> <p>In caso di esercizio della facoltà di proroga e/o di chiusura anticipata da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet <a href="http://www.scabanca.it">www.scabanca.it</a></p>
<b>AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI E TAGLIO MINIMO</b>	<p>L'ammontare totale delle obbligazioni è di nominali Euro <b>1.000.000</b>, e viene emesso al prezzo di 100. La banca ha facoltà durante il periodo di offerta di aumentare l'ammontare totale delle obbligazioni dandone comunicazione tramite avviso disponibile presso la sede della banca e tutte le filiali, nonché sul sito internet <a href="http://www.scabanca.it">www.scabanca.it</a>. Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di <b>1.000</b> titoli al portatore aventi taglio pari ad euro 1.000, con eventuali multipli di euro 1.000. Le obbligazioni saranno emesse in tagli non frazionabili.</p> <p>L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare Totale previsto per l'emissione.</p>
<b>DATA DI REGOLAMENTO</b>	<p>Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato mediante addebito del rapporto collegato al dossier titoli amministrato per valuta giorno di sottoscrizione salvo diverso accordo con il cliente. 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.</p> <p>I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>
<b>FATTORI DI RISCHIO</b>	<p>La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione dell'obbligazione. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "Pillar 3 - informativa al pubblico" dell'anno 2011 disponibile sul sito <a href="http://www.scanbanca.it">www.scanbanca.it</a> e alla "Parte E - Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della "Nota Integrativa" al bilancio 2011.</p> <p><b><u>RISCHIO DI CREDITO</u></b></p> <p>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 della solvibilità della Banca e conseguentemente della rischiosità delle obbligazioni stesse.</p> <p><b><u>RISCHIO DI LIQUIDITÀ</u></b></p> <p>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 quotazione delle obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né la Banca agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni. La Banca non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p> <p>La Banca tuttavia si impegna a richiedere l'ammissione a negoziazione sul Sistema Multilaterale di Negoziazione Hi-MTF segmento "order driven". Al fine di sostenere la significatività delle transazioni su tale sistema di negoziazione, la Banca potrà intervenire sullo stesso in qualità di <i>liquidity provider</i> allo scopo di dare esecuzione agli ordini della clientela che non dovessero trovare naturale contropartita sul mercato entro tre giorni lavorativi dalla data di inserimento dell'ordine medesimo da parte del cliente.</p>

	<p>Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione "Condizioni di liquidità e liquidabilità".</p> <p><b>RISCHIO DI MERCATO</b></p> <p>Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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>
--	--

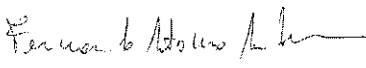
## DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

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

- Statuto vigente;
- Bilancio esercizio 2014 Banca di Saturnia e Costa d'Argento contenente la relazione della società di revisione;
- Sintesi del documento "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini";
- Sintesi del documento di "Policy di valutazione e pricing delle obbligazioni emesse dalla Banca"

La Banca provvederà, ai sensi dell'articolo 13, comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/99, a pubblicare sul proprio sito internet le informazioni relative ai risultati dell'offerta del presente prestito **entro cinque giorni lavorativi dalla conclusione dell'offerta.**

## DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

<p><b>PERSONE RESPONSABILI</b></p>	<p>La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo Società cooperativa, con sede legale in Saturnia, Piazza Vittorio Veneto n. 8, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Andreini Fernando Antonio, ai sensi dell'art. 40 dello Statuto sociale, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente prospetto.</p> <p>La Banca di Saturnia e Costa Argento Credito Cooperativo Società cooperativa, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Andreini Fernando Antonio 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.</p> <p style="text-align: center;"><b>Il Presidente della Banca di Saturnia e Costa d'Argento Credito Cooperativo Società cooperativa Andreini Fernando Antonio</b></p> <p style="text-align: center;"></p>
------------------------------------	--

## CERTIFICATO DI AVVENUTA CONCESSIONE GARANZIA

Si certifica che i portatori del titolo obbligazionario codice ISIN **IT0005123390** sono assistiti dalla tutela del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo, secondo quanto previsto dalla normativa Statutaria e Regolamentare.

<b>BCC di SATURNIA e COSTA D'ARGENTO CREDITO COOPERATIVO</b>	
Codice ISIN	IT0005123390
Godimento	03/08/2015 - 03/08/2025
Importo emissione	€ 1.000.000,00
Tipo Tasso	TASSO MISTO

Roma, 15/07/2015



**Fondo di Garanzia  
degli Obbligazionisti**

**Il Presidente  
(Alessandro Azzi)**