

**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**  
**"CENTROBANCA 1998/2018 REVERSE FLOATER CAPPED"**  
**di nominali Lire 320.000.000.000**  
**codice ISIN IT0001267381**  
**REGOLAMENTO**

**Art. 1 - Importo e tagli**

Il prestito obbligazionario denominato "Centrobanca 1998/2018 Reverse Floater Capped" codice ISIN IT0001267381 per l'importo di Lire italiane 320 miliardi è emesso da Centrobanca S.p.A. con sede in Milano. Il prestito è costituito da n. 64.000 obbligazioni del valore nominale di Lire 5.000.000 ciascuna non frazionabile, accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. Le obbligazioni sono munite di n. 20 cedole di interesse annuali delle quali la prima è pagabile il 20 ottobre 1999 e l'ultima il 20 ottobre 2018.

**Art. 2 - Prezzo di emissione**

Le obbligazioni sono emesse alla pari e cioè al prezzo di Lire 5.000.000 cadauna.

**Art. 3 - Durata**

Il prestito ha una durata di 20 (venti) anni, a partire dal 20 ottobre 1998 e fino al 20 ottobre 2018.

**Art. 4 - Godimento**

Il prestito ha godimento dal 20 ottobre 1998.

**Art. 5 - Rimborso**

Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari, senza deduzioni per spese e in un'unica soluzione il 20 ottobre 2018. Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.

**Art. 6 - Interessi**

Dalla data di godimento, le obbligazioni fruttano interessi, calcolati con riferimento all'anno commerciale (30/360) conteggiati sul valore nominale del prestito e corrisposti annualmente il 20 ottobre degli anni dal 1999 al 2018 compresi. La prima cedola pagabile il 20 ottobre 1999 sarà del 12% annuo, la seconda cedola pagabile il 20 ottobre 2000 sarà del 6,25% annuo, la terza cedola pagabile il 20 ottobre 2001 sarà del 5% annuo, la quarta cedola pagabile il 20 ottobre 2002 sarà del 5% annuo.

Dalla quinta alla decima cedola, gli interessi, pagabili rispettivamente il 20 ottobre del 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 e 2008, saranno pari al 4,50% annuo. Le rimanenti dieci cedole, pagabili annualmente dal 20 ottobre 2009 al 20 ottobre 2018 saranno calcolate secondo la seguente formula:

$$\text{Tasso annuo} = 14,50\% - (2 \times \text{Tasso Libor Lire 12 mesi} \times 365/360)$$

dove:

per "Tasso Libor Lire 12 mesi" si intende il parametro Libor (London Interbank Offered Rate) rilevato alla pagina "3740" del circuito TELERATE (o in futuro qualsiasi altra pagina o servizio che dovesse sostituirla) due giorni lavorativi precedenti la data di godimento della cedola. La cedola sarà arrotondata allo 0,01% più vicino.

Qualora alla data di determinazione del parametro, stabilita come indicato, non fosse possibile per qualsiasi motivo determinare il Libor, si farà riferimento alla media aritmetica delle quotazioni lettera della lira interbancaria a 12 mesi dichiarate operative per la stessa valuta da tre primarie banche operanti sulla piazza di Londra, alle ore 11 antimeridiane. Le cedole pagabili dal 20 ottobre 2009 fino a scadenza non potranno assumere valore negativo e non potranno essere superiori al 5,50%.

**Art. 7 - Euro ridenominazione**

Centrobanca avrà la facoltà, a partire dall'inizio della terza fase dell'Unione Economica Monetaria sancita dal Trattato istitutivo della Comunità Europea, di ridenominare i titoli oggetto del prestito in Euro con le stesse regole previste per i titoli di stato della Repubblica Italiana.

**Art. 8 - Luogo di pagamento degli interessi e rimborso delle obbligazioni**

Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso delle obbligazioni avranno luogo presso la Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Termini di prescrizione**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui le obbligazioni sono divenute rimborsabili.

**Art. 10 - Regime fiscale**

Sugli interessi ed altri proventi e sulle plusvalenze, si applicano, nei casi e con le modalità ivi previste, le imposte sostitutive delle imposte sui redditi, di cui al D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 e al D.Lgs 21 novembre 1997, n. 461, e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura attualmente del 12,50%. Sono inoltre a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse, presenti o future, alle quali dovessero essere comunque soggette le obbligazioni.

**Art. 11 - Quotazione**

Non appena assolte le formalità previste dalla normativa vigente e conseguiti i requisiti, verrà richiesta alla Borsa Italiana S.p.A. l'ammissione alla quotazione ufficiale di Borsa delle n. 64.000 obbligazioni rappresentanti il prestito.

**Art. 12 - Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni di Centrobanca sono effettuate, se non diversamente stabilito dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale o su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.

**Art. 13 - Garanzia**

Le obbligazioni non sono coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**Art. 14 - Legge regolatrice e Foro Competente**

Si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente regolamento, sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Milano. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.