

Regolamento del prestito obbligazionario
"CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,20% 19/10/2001- 19/10/2026"
di EURO 240.000 - ISIN IT0003186761

Art. 1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario "Centrobanca a Tasso Fisso 3,20% 19/10/2001 – 19/10/2026" di EURO 240.000 - Codice ISIN IT0003186761 è emesso da Centrobanca S.p.A. con sede in Milano. Il prestito è costituito da n. 24 obbligazioni del valore nominale unitario di EURO 10.000 ciascuna non frazionabile. Alla data d'emissione l'Emittente procederà all'accentramento del prestito presso la Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs 24 Giugno 1998 n. 213

Art. 2 - Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse alla pari e cioè al prezzo di EURO 10.000 cadauna.

Art. 3 - Durata

Il prestito ha una durata di 25 (venticinque) anni , a partire dal 19 Ottobre 2001 e sino al 19 Ottobre 2026 e sarà rimborsato integralmente entro il 19 Ottobre 2026 con le modalità di cui appresso.

Art. 4 - Godimento

Il prestito ha godimento dal 19 Ottobre 2001.

Art. 5 - Rimborso

Le obbligazioni saranno rimborsate in base al piano di ammortamento appresso riportato, con corrispondente riduzione del valore nominale. I rimborsi avverranno il 19 Ottobre di ogni anno, con inizio dal 19 Ottobre 2002. Le quote di capitale da rimborsare annualmente cessano di essere fruttifere dalle date nelle quali diventano rimborsabili.

Art. 6 - Rimborso anticipato

Centrobanca si riserva la facoltà di rimborsare anticipatamente, tutto o in parte il presente prestito obbligazionario qualora il tasso facciale delle obbligazioni risulti superiore al tasso di rendimento annuo riscontrato nei mercati finanziari per titoli obbligazionari di pari durata residua. Inoltre, la facoltà di rimborsare anticipatamente tutto o in parte il presente prestito obbligazionario è riservata su richiesta dell'emittente o del sottoscrittore qualora siano effettuate restituzioni anticipate o variazioni delle condizioni finanziarie dei mutui per i quali le obbligazioni sono state emesse.

Art. 7 - Interessi

Le obbligazioni fruttano interessi annui lordi del 3,20% (act/act) calcolati sul capitale residuo, pagabili annualmente il 19 Ottobre di ogni anno a cominciare dal 19 Ottobre 2002.

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 riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza della cedola e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data alla quale il prestito è divenuto rimborsabile.

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 - 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. 12 - Garanzia

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

Art. 13 - 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.

**PIANO DI AMMORTAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
 "CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,20% 19/10/2001 - 19/10/2026"
 di nominali EURO 240.000 - ISIN IT0003186761**

EMISSIONE E GODIMENTO: 19/10/2001
 DURATA: 25 ANNI
 TASSO NOMINALE FISSO: 3,20% ANNUO

AMMORTAMENTO		QUOTA	QUOTA		RESIDUO
N.	DATA	CAPITALE	INTERESSI	RATA	CAPITALE
1	19-ott-02	6.411,60	7.680,00	14.091,60	233.588,40
2	19-ott-03	6.616,80	7.474,80	14.091,60	226.971,60
3	19-ott-04	6.828,72	7.262,88	14.091,60	220.142,88
4	19-ott-05	7.047,12	7.044,48	14.091,60	213.095,76
5	19-ott-06	7.272,72	6.818,88	14.091,60	205.823,04
6	19-ott-07	7.505,28	6.586,32	14.091,60	198.317,76
7	19-ott-08	7.745,52	6.346,08	14.091,60	190.572,24
8	19-ott-09	7.993,44	6.098,16	14.091,60	182.578,80
9	19-ott-10	8.249,28	5.842,32	14.091,60	174.329,52
10	19-ott-11	8.513,28	5.578,32	14.091,60	165.816,24
11	19-ott-12	8.785,68	5.305,92	14.091,60	157.030,56
12	19-ott-13	9.066,72	5.024,88	14.091,60	147.963,84
13	19-ott-14	9.356,88	4.734,72	14.091,60	138.606,96
14	19-ott-15	9.656,40	4.435,20	14.091,60	128.950,56
15	19-ott-16	9.965,28	4.126,32	14.091,60	118.985,28
16	19-ott-17	10.284,24	3.807,36	14.091,60	108.701,04
17	19-ott-18	10.613,28	3.478,32	14.091,60	98.087,76
18	19-ott-19	10.952,88	3.138,72	14.091,60	87.134,88
19	19-ott-20	11.303,52	2.788,08	14.091,60	75.831,36
20	19-ott-21	11.665,20	2.426,40	14.091,60	64.166,16
21	19-ott-22	12.038,40	2.053,20	14.091,60	52.127,76
22	19-ott-23	12.423,60	1.668,00	14.091,60	39.704,16
23	19-ott-24	12.821,28	1.270,32	14.091,60	26.882,88
24	19-ott-25	13.231,44	860,16	14.091,60	13.651,44
25	19-ott-26	13.651,44	440,16	14.091,60	0,00
		240.000,00	112.290,00	352.290,00	