

Regolamento del prestito obbligazionario
“CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,25% 30/04/2003- 30/04/2028”
di € 5.460.000 - ISIN IT0003472005

Art. 1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario “Centrobanca a Tasso Fisso 3,25% 30/04/2003 – 30/04/2028” di € 5.460.000 - Codice ISIN IT0003472005 è emesso da Centrobanca S.p.A. con sede in Milano.

Il prestito è costituito da n. 546 obbligazioni del valore nominale unitario di € 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 € 10.000 cadauna.

Art. 3 - Durata

Il prestito ha una durata di 25 (venticinque) anni , a partire dal 30 aprile 2003 e sino al 30 aprile 2028 e sarà rimborsato integralmente entro il 30 aprile 2028 con le modalità di cui appresso.

Art. 4 - Godimento

Il prestito ha godimento dal 30 aprile 2003.

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 30 aprile di ogni anno, con inizio dal 30 aprile 2004.

Le quote di capitale da rimborsare annualmente cessano di essere fruttifere dalle date nelle quali diventano rimborsabili.

Art. 6 - Rimborso anticipato

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

Art. 7 - Interessi

Le obbligazioni fruttano interessi annui lordi del 3,25% (act/act) calcolati sul capitale residuo, pagabili annualmente il 30 aprile di ogni anno a cominciare dal 30 aprile 2004.

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 3,25% 30/04/2003 – 30/04/2028”
 di nominali € 5.460.000 - ISIN IT0003472005**

EMISSIONE E GODIMENTO: 30/04/2003
 DURATA: 25 ANNI
 TASSO NOMINALE FISSO: 3,25% ANNUO

AMMORTAMENTO N.	DATA	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSI	RATA	RESIDUO CAPITALE	EMESSI EURO
						5.460.000,00
1	30-apr-04	144.902,94	177.450,00	322.352,94	5.315.097,06	
2	30-apr-05	149.614,92	172.738,02	322.352,94	5.165.482,14	
3	30-apr-06	154.474,32	167.878,62	322.352,94	5.011.007,82	
4	30-apr-07	159.497,52	162.855,42	322.352,94	4.851.510,30	
5	30-apr-08	164.679,06	157.673,88	322.352,94	4.686.831,24	
6	30-apr-09	170.029,86	152.323,08	322.352,94	4.516.801,38	
7	30-apr-10	175.555,38	146.797,56	322.352,94	4.341.246,00	
8	30-apr-11	181.261,08	141.091,86	322.352,94	4.159.984,92	
9	30-apr-12	187.152,42	135.200,52	322.352,94	3.972.832,50	
10	30-apr-13	193.234,86	129.118,08	322.352,94	3.779.597,64	
11	30-apr-14	199.513,86	122.839,08	322.352,94	3.580.083,78	
12	30-apr-15	206.000,34	116.352,60	322.352,94	3.374.083,44	
13	30-apr-16	212.694,30	109.658,64	322.352,94	3.161.389,14	
14	30-apr-17	219.606,66	102.746,28	322.352,94	2.941.782,48	
15	30-apr-18	226.742,88	95.610,06	322.352,94	2.715.039,60	
16	30-apr-19	234.113,88	88.239,06	322.352,94	2.480.925,72	
17	30-apr-20	241.725,12	80.627,82	322.352,94	2.239.200,60	
18	30-apr-21	249.576,60	72.776,34	322.352,94	1.989.624,00	
19	30-apr-22	257.690,16	64.662,78	322.352,94	1.731.933,84	
20	30-apr-23	266.065,80	56.287,14	322.352,94	1.465.868,04	
21	30-apr-24	274.714,44	47.638,50	322.352,94	1.191.153,60	
22	30-apr-25	283.641,54	38.711,40	322.352,94	907.512,06	
23	30-apr-26	292.858,02	29.494,92	322.352,94	614.654,04	
24	30-apr-27	302.374,80	19.978,14	322.352,94	312.279,24	
25	30-apr-28	312.279,24	10.073,70	322.352,94	0,00	
		5.460.000,00	2.598.823,50	8.058.823,50		