

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
CENTROBANCA TASSO VARIABILE 2005/2008  
( cod. ISIN IT0003922470 )**

**ARTICOLO 1 - IMPORTO E TITOLI**

Il prestito obbligazionario "CENTROBANCA S.p.A. 2005/2008 a tasso variabile", dell'importo di Euro 150.000.000, è costituito da n. 150.000 obbligazioni del valore nominale unitario di Euro 1.000. Le obbligazioni sono emesse esclusivamente al portatore e accentrate presso la Monte Titoli S.p.A., in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 81 del D.Lgs. 24/02/98 n. 58, dell'art. n. 36 del D.Lgs. 24/06/98 n. 213 e del Regolamento di attuazione, delibera Consob n. 11768 del 23/12/98. Le obbligazioni al portatore possono essere trasformate in nominative e viceversa; le cedole restano pagabili al portatore.

**ARTICOLO 2 - DURATA E GODIMENTO**

Il prestito, della durata di 3 anni, ha godimento 15/09/2005 e scadenza 15/09/2008. Le obbligazioni prevedono n. 6 cedole convenzionalmente numerate dal n. 1 (cedola del 15/03/2006) al n. 6 (cedola del 15/09/2008).

**ARTICOLO 3 - PREZZO DI EMISSIONE**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di Euro 1.000 per obbligazione e dovrà essere corrisposto con valuta 15/09/2005.

**ARTICOLO 4 - INTERESSI**

Gli interessi, saranno pagati in rate semestrali posticipate il 15/03 e il 15/09 di ogni anno e saranno indicizzati al tasso EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) a 6 mesi maggiorato come di seguito specificato.  
Al fine della determinazione del tasso si terrà conto del tasso EURIBOR a 6 mesi fissato due giorni lavorativi antecedenti la decorrenza di ciascun semestre, reperibile sulla pagina "EURIBOR01" del circuito REUTERS e pubblicata sui principali quotidiani economici a diffusione nazionale. In caso di mancanza delle rilevazioni si farà riferimento all'ultima quotazione disponibile.  
Il calcolo degli interessi semestrali verrà effettuato secondo la seguente formula:

$$I = C \times R \times ACT / 36.000$$

**Dove:**

**I = INTERESSI**

**C = VALORE NOMINALE**

**R = TASSO PUNTUALE EURIBOR SEI MESI + spread di 0,14**

**ACT = GIORNI DI CALENDARIO COMPRESI NEL PERIODO DI CALCOLO DELLA CEDOLA**

Lo spread da sommare al tasso EURIBOR SEI MESI è così definito:

**Dal primo al terzo anno: spread 0,14.**

L'ultima cedola di interessi sarà pagabile il 15/09/2008.

L'interesse, soggetto ad imposta sostitutiva, ma franco di spese, sarà pagabile esclusivamente tramite la Monte Titoli S.p.A. in qualità di Società di Gestione Accentrata (SGA).

**ARTICOLO 5 - RIMBORSO**

Il prestito sarà rimborsato alla pari, in un'unica soluzione il 15/09/2008 senza alcuna deduzione per spese e al netto dell'eventuale imposta sostitutiva di cui al successivo articolo 6, esclusivamente tramite la Monte Titoli S.p.A. in qualità di Società di Gestione Accentrata (SGA).

Dalla data di rimborso le obbligazioni cesseranno di essere fruttifere.

**ARTICOLO 6 - REGIME FISCALE**

Agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni è applicabile, nelle ipotesi e nei modi e termini previsti dai Decreti Legislativi 1° aprile 1996, n. 239 e 21 novembre 1997, n. 461 l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%. Ai redditi diversi si applicano le disposizioni di cui al citato Decreto Legislativo 461/97. Saranno comunque a carico degli obbligazionisti tutte le imposte e tasse future che per legge dovessero colpire le obbligazioni emesse e/o i relativi interessi e proventi.

**ARTICOLO 7 - PRESCRIZIONE E SCADENZA**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**ARTICOLO 8 - QUOTAZIONE DEL TITOLO**

La presente emissione non verrà quotata in alcun mercato organizzato.

**ARTICOLO 9 – AGENTE DI CALCOLO**

Centrobanca S.p.a. opererà quale Agente di calcolo ai fini della determinazione degli interessi. Resta inteso che le determinazioni operate dall'Agente di calcolo saranno uniformate a metodologie di generale accettazione.

**ARTICOLO 10 - VARIE**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

La Banca emittente si riserva di effettuare eventuali comunicazioni agli obbligazionisti mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale.

Al presente prestito obbligazionario si applicano la legge e la giurisdizione italiane. Per qualsiasi controversia connessa con il presente prestito obbligazionario o con il presente regolamento sarà competente il Foro di Milano.

La proprietà delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.