

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,25% 2007/2037" di nominali EURO 1.430.000 - ISIN IT0004291529

Art. 1 - IMPORTO NOMINALE DELL'EMISSIONE, TAGLIO E FORMA DELLA NOTA

Il prestito obbligazionario "CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,25% 2007/2037" (di seguito anche il "Prestito Obbligazionario") è emesso da Centrobanca S.p.A. con Sede in Milano (di seguito anche l' "Emittente") in un importo di nominali Euro 1.430.000, suddiviso in n. 143 Obbligazioni al portatore del valore nominale unitario di Euro 10.000 cadauna, in taglio non frazionabile (di seguito le "Obbligazioni").

Alla data d'emissione, l'Emittente procederà all'accantonamento del Prestito Obbligazionario presso la Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D.Lgs. 24 giugno 1998 n° 213 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 2 - PREZZO E DATA DI EMISSIONE

Le Obbligazioni sono emesse al prezzo di EURO 10.000 cadauna, corrispondente al 100% del valore nominale. Le Obbligazioni sono emesse in data 15 novembre 2007 (di seguito anche la "Data di Emissione")

Art. 3 - GODIMENTO

Le Obbligazioni hanno godimento dalla Data di Emissione (di seguito anche la "Data di Godimento").

Art. 4 - DURATA

Le Obbligazioni hanno durata di 30 (trenta) anni, dal 15 novembre 2007 al 15 novembre 2037.

Art. 5 - RIMBORSO

Le obbligazioni saranno rimborsate in base al piano di ammortamento appresso riportato, con corrispondente riduzione del valore nominale, senza alcuna deduzione per spese e al netto del prelievo fiscale di cui al successivo Art. 8, esclusivamente tramite la Monte Titoli S.p.A. in qualità di Società di Gestione Accentrata (SGA). I rimborsi avverranno il 15 novembre di ogni anno, con inizio dal 15 novembre 2008.

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

Dalla data di emissione le obbligazioni fruttano interessi annui lordi del 3,25% (act/act) calcolati sul capitale residuo, pagabili annualmente il 15 novembre di ogni anno a cominciare dal 15 novembre 2008.

Art. 8 - REGIME FISCALE

Redditi di Capitale: sugli interessi, premi ed altri frutti delle Obbligazioni con scadenza non inferiore a 18 mesi si applica, nei casi e con le modalità ivi previste, l'imposta sostitutiva di cui al D.Lgs 1° aprile 1996 n. 239 e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura del 12,50%. Non sono soggetti ad imposizione gli interessi, premi ed altri frutti, percepiti dai soggetti residenti nei paesi di cui all'art. 6 del decreto n. 239/96, alle condizioni previste nel medesimo decreto.

Plusvalenze: le plusvalenze di cui all'art. 67, 1° comma, lett. c-ter), del D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 e successive modificazioni ed integrazioni, sono assoggettate ad imposta sostitutiva nella misura del 12,50%. Le plusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 68 del medesimo decreto e secondo i regimi di cui agli articoli 5, 6 e 7 del D.Lgs 21 novembre 1997 n. 461 e successive modificazioni ed integrazioni. Non sono soggette ad imposizione le plusvalenze previste dall'art. 23, 1° comma, lett. f/2 del citato decreto, realizzate da soggetti non residenti.

Art. 9 - SOGGETTI INCARICATI DEL SERVIZIO DEL PRESTITO

Il pagamento degli interessi ed il rimborso delle Obbligazioni avranno luogo esclusivamente per il tramite della Monte Titoli S.p.A. e degli intermediari ad essa aderenti.

Art. 10 - QUOTAZIONE

Non è prevista la richiesta di ammissione alla quotazione ufficiale delle Obbligazioni presso alcun mercato regolamentato.

Art. 11 - TERMINI DI PRESCRIZIONE

I diritti degli Obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui le obbligazioni sono divenute rimborsabili e, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data in cui gli interessi sono divenuti pagabili.

Art. 12 - GARANZIE

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

Art. 13 - VARIE

Tutte le comunicazioni dell'Emittente agli Obbligazionisti sono effettuate, se non diversamente stabilito dalla Legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale o su almeno un quotidiano a diffusione nazionale.

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

Qualsiasi contestazione fra gli Obbligazionisti e l'Emittente sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Milano. Si applica la legge e la giurisdizione Italiana.

CENTROBANCA

Gruppo UBI  Banca

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
"CENTROBANCA A TASSO FISSO 3,25% 2007/2037"
di nominali EURO 1.430.000 - ISIN IT0004291529**

PIANO AMMORTAMENTO PER VALORE UNITARIO Euro 10.000

AMMORTAMENTO	RATA	QUOTA INTERESSI	QUOTA CAPITALE	DEBITO ESTINTO	DEBITO RESIDUO	VALORE NOMINALE UNITARIO
						10.000
1	15-nov-08	526,82	325,00	201,82	201,82	9.798,18
2	15-nov-09	526,82	318,44	208,38	410,20	9.589,80
3	15-nov-10	526,82	311,67	215,15	625,35	9.374,65
4	15-nov-11	526,82	304,68	222,14	847,49	9.152,51
5	15-nov-12	526,82	297,46	229,36	1.076,85	8.923,15
6	15-nov-13	526,82	290,00	236,82	1.313,67	8.686,33
7	15-nov-14	526,82	282,31	244,51	1.558,18	8.441,82
8	15-nov-15	526,82	274,36	252,46	1.810,64	8.189,36
9	15-nov-16	526,82	266,15	260,67	2.071,31	7.928,69
10	15-nov-17	526,82	257,68	269,14	2.340,45	7.659,55
11	15-nov-18	526,82	248,94	277,88	2.618,33	7.381,67
12	15-nov-19	526,82	239,90	286,92	2.905,25	7.094,75
13	15-nov-20	526,82	230,58	296,24	3.201,49	6.798,51
14	15-nov-21	526,82	220,95	305,87	3.507,36	6.492,64
15	15-nov-22	526,82	211,01	315,81	3.823,17	6.176,83
16	15-nov-23	526,82	200,75	326,07	4.149,24	5.850,76
17	15-nov-24	526,82	190,15	336,67	4.485,91	5.514,09
18	15-nov-25	526,82	179,21	347,61	4.833,52	5.166,48
19	15-nov-26	526,82	167,91	358,91	5.192,43	4.807,57
20	15-nov-27	526,82	156,25	370,57	5.563,00	4.437,00
21	15-nov-28	526,82	144,20	382,62	5.945,62	4.054,38
22	15-nov-29	526,82	131,77	395,05	6.340,67	3.659,33
23	15-nov-30	526,82	118,93	407,89	6.748,56	3.251,44
24	15-nov-31	526,82	105,67	421,15	7.169,71	2.830,29
25	15-nov-32	526,82	91,98	434,84	7.604,55	2.395,45
26	15-nov-33	526,82	77,85	448,97	8.053,52	1.946,48
27	15-nov-34	526,82	63,26	463,56	8.517,08	1.482,92
28	15-nov-35	526,82	48,19	478,63	8.995,71	1.004,29
29	15-nov-36	526,82	32,64	494,18	9.489,89	510,11
30	15-nov-37	526,69	16,58	510,11	10.000,00	0,00

Il presente regolamento è composto da n° 2 (due) pagine.