

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO EFIBANCA "FIXED REVERSE" 1998-2013 I SERIE - COD. ISIN 0001203295.**

**1 - IMPORTO E TAGLIO DEI TITOLI.**

Il prestito obbligazionario EFIBANCA "Fixed Reverse" 1998-2013 I serie è costituito da obbligazioni del valore nominale di Lire 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni sono al portatore nel taglio minimo, non frazionabile, di Lire 5.000.000 ciascuna; i tagli dei certificati accentrati per decisione di EFIBANCA, presso la Monte Titoli S.p.A. o presso l'EFIBANCA medesima, potranno essere multipli di tale importo.

A richiesta e contro rimborso delle spese, i certificati al portatore potranno essere tramutati in certificati nominativi e viceversa.

**2 - PREZZO DI EMISSIONE.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari.

**3 - DURATA.**

La durata del prestito è di 15 anni a partire dal 18 febbraio 1998.

**4 - INTERESSI.**

Le obbligazioni sono fruttifere di interessi sul valore nominale calcolati con riferimento all'anno commerciale (360/360), pagabili in cedole annuali posticipate scadenti il 18 febbraio di ogni anno. La prima cedola, pagabile il 18 febbraio 1999, sarà calcolata al tasso del 13,625 % annuo; la seconda e la terza, saranno calcolate al tasso del 7 % annuo e pagabili rispettivamente il 18 febbraio 2000 ed il 18 febbraio 2001.

Le rimanenti dodici cedole, pagabili annualmente dal 18 febbraio 2002 al 18 febbraio 2013, saranno calcolate secondo la seguente formula:

$$\text{Tasso annuo} = 15 \% - (2 \times \text{Libor lire 12 mesi} \times 365/360)$$

con troncamento al terzo decimale, con un massimo del 6,5 % annuo ed un minimo garantito del 2 % annuo, dove per "Libor lire 12 mesi" si intende il parametro Libor - London Interbank Offered Rate - a 12 mesi della lira italiana (fonte "British Bankers Association" e pubblicato sulla pagina FRBG del circuito Reuters), rilevato per data contrattazione il quarto giorno lavorativo precedente la data di rivedibilità.

**5 - RIMBORSO.**

Il prestito sarà rimborsato alla pari, in un'unica soluzione alla scadenza del 18 febbraio 2013.

Tutti i pagamenti per capitale ed interessi verranno effettuati contro presentazione del certificato completo di tutte le cedole non ancora pagate. Ciascuna cedola cessa di essere fruttifera di interesse dalla rispettiva data di scadenza.

**6 - PAGAMENTI.**

Il rimborso dei titoli, comprensivo di capitale ed interessi, sarà effettuato presso la Monte Titoli S.p.A. per i titoli da essa amministrati, presso gli sportelli EFIBANCA e presso gli sportelli della Banca Nazionale del Lavoro.

Qualora il giorno di scadenza coincida con un giorno non lavorativo bancario, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi.



#### 7 - TERMINI DI PRESCRIZIONE.

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

#### 8 - REGIME FISCALE.

Ai sensi del Decreto Legislativo 1 aprile 1996, n. 239, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni si rende applicabile l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%.

#### 9 - VARIE.

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena conoscenza ed accettazione di tutte le condizioni del prestito.

Per qualsiasi controversia fra gli Obbligazionisti e l'EFIBANCA, l'autorità Giudiziaria di Roma rimane l'unica competente senza che sia ammessa defoga alcuna.

Tutte le comunicazioni agli Obbligazionisti sono validamente effettuate mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana.

