



## REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### “Banca Intesa S.p.A. 2004/2009 legato all’andamento del Tasso Swap Euro a 10 anni”

#### CODICE ISIN IT0003650998

#### Articolo 1 – Importo e titoli

Il presente prestito del valore nominale di massimi euro 250.000.000, è costituito da un massimo di n. 250.000 di obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 cadauna non frazionabili, rappresentate da titoli al portatore.

Le obbligazioni non sono emesse in forma di certificati cartacei. I titoli saranno integralmente ed esclusivamente immessi in gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A. ed assoggettati al regime di dematerializzazione di cui al Decreto Legislativo 24/6/1998, n. 213 ed alla Delibera CONSOB 23/12/1998, n. 11768 e successive modifiche ed integrazioni.

#### Articolo 2 - Prezzo di emissione

Il prezzo di emissione delle obbligazioni è pari a 100%.

#### Articolo 3 – Durata

Il prestito è emesso il 12 maggio 2004 e avrà durata fino al 12 maggio 2009.

#### Articolo 4 – Rimborso

Le obbligazioni verranno rimborsate in unica soluzione il 12 maggio 2009 mediante il rimborso del capitale alla pari e da tale data cesseranno di fruttare interessi.

Al prestito obbligazionario di cui al presente regolamento non si applicano le disposizioni dell'art. 1186 c.c..

Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.

#### Articolo 5 – Data di decorrenza interessi

Gli interessi decorrono dal 12 maggio 2004.

#### Articolo 6 – Cedola a scadenza

Alla data del 12 maggio 2009 per ogni obbligazione verrà corrisposta una cedola a

scadenza legata all’andamento del “Tasso Swap Euro a 10 anni” che non potrà essere inferiore al 12,50% e sarà determinata secondo la seguente formula:

$$VN * \text{Max}[12,50\%; 2,50 * CMS10_{yr}]$$

dove:

VN = valore nominale dell’obbligazione

$CMS10_{yr}$  = Tasso Swap Euro 10 anni rilevato il 29 aprile 2009 (“Data di Rilevazione”)

Per “Tasso Swap Euro 10 anni” si intende il tasso swap a 10 anni dell'EURO contro tasso EURIBOR a 6 mesi, quotazione mid market, attualmente rilevato sul circuito Telerate alla pagina 42281 (o in futuro qualsiasi altra pagina o servizio che dovesse sostituirla).

In caso di mancata rilevazione del tasso Swap Euro 10 anni, tale tasso sarà determinato richiedendo a cinque primarie istituzioni finanziarie di quotare il tasso come sopra specificato, escludendo dalle cinque quotazioni la maggiore e la minore e calcolando la media aritmetica delle restanti tre.

#### Articolo 7 – Eventi straordinari inerenti la rilevazione del Tasso Swap Euro 10 anni

Nel caso in cui nel giorno di rilevazione del Tasso Swap Euro 10 anni (“Data di Rilevazione”) si verifichi una modifica sostanziale nella determinazione di tale tasso, ovvero tale tasso non sia più disponibile, verranno applicati dalla Società Emittente, ove necessari, gli opportuni

correttivi, aggiustamenti o modifiche per la determinazione della cedola a scadenza.

**Articolo 8 - Luogo di pagamento**

Il pagamento della cedola a scadenza ed il rimborso del capitale saranno effettuati dagli intermediari autorizzati presso i propri sportelli sui titoli dagli stessi amministrati ed accentrati presso la Monte Titoli S.p.A..

Qualora la data per il pagamento del capitale o della cedola a scadenza coincida con un giorno non lavorativo nel luogo del pagamento, il pagamento verrà eseguito nel primo giorno lavorativo utile successivo, senza corresponsione di interessi per tale periodo aggiuntivo.

**Articolo 9 - Termini di prescrizione**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono per quanto concerne la cedola a scadenza, decorsi 5 anni dalla data di scadenza e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data di rimborsabilità dei titoli.

**Articolo 10 - Garanzia**

Il rimborso del capitale ed il pagamento della cedola a scadenza sono garantiti dal patrimonio della Società Emittente.

Il rimborso del presente titolo non è coperto dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**Articolo 11 - Regime fiscale**

Gli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 (applicazione di una imposta sostitutiva nei casi previsti dalla legge, attualmente nella misura del 12,50%) e successive modifiche e integrazioni. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D.Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 (riordino della disciplina tributaria dei redditi di capitale e redditi diversi) e successive modifiche ed integrazioni.

**Articolo 12 - Acquisto di proprie obbligazioni**

Nel rispetto della normativa di vigilanza tempo per tempo vigente la Società Emittente ha la facoltà di acquistare sul mercato le obbligazioni del presente prestito.

**Articolo 13 - Varie**

Eventuali comunicazioni della Società Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente previsto dalla legge, mediante pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale o, in alternativa, su un quotidiano a diffusione nazionale a scelta della Società Emittente.

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