

BANCA DI IMOLA S.p.A.
EMISSIONE SINO ALL'IMPORTO DI 10.000.000 EURO
DI OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA ZERO COUPON
"152* EMISSIONE 1/2/2005-1/2/2035 4,20% Z.C."

IT0003806517

REGOLAMENTO DEL PRESTITO

Art.1 Importi e tagli.

Il presente prestito, del valore nominale massimo di 10.000.000 EURO, e' costituito da numero 10.000.000 di obbligazioni del valore nominale di 1 EURO cadauna, rappresentate da titoli da 1.000 obbligazioni e puo' essere emesso in tranches.

Art.2 Titoli e certificati.

I titoli sono al portatore nel taglio non frazionabile di 1.000 EURO ciascuno; essi sono accentrati alla Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione.

Art.3 Durata/Godimento.

Il prestito ha godimento dal 1/2/2005 ed e' emesso in serie aperta sino al raggiungimento dell'importo massimo sopra indicato; in ogni caso verra' chiuso il 1/4/2005 con possibilita', a discrezione della Banca di Imola spa, di successive riaperture.

I titoli saranno rimborsati alla pari il 1/2/2035 e da tale data cesseranno di fruttare interessi, salvo quanto previsto al successivo punto 6.

Art.4 Interessi.

La differenza tra l'importo corrisposto alla scadenza del prestito ed il prezzo di emissione, pari a 70,91€ (0,7091 per obbligazione), rappresenta interessi al 4,20% annuo lordo sul prezzo di emissione, capitalizzati alla fine di ogni anno di vita dell'obbligazione stessa. Gli interessi sono calcolati sulla base della convenzione "giorni effettivi/giorni effettivi".

Art.5 Regime fiscale.

Ai sensi del D.Lgs. 1* aprile 1996, n.239, gli interessi sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,5%.

Art.6 Rimborso anticipato.

Non e' ammesso il rimborso anticipato.

Art.7 Acquisto di proprie obbligazioni.

La Banca di Imola ha la facolta' di acquistare sul mercato le obbligazioni del presente prestito.

Art.8 Luogo di pagamento.

Il pagamento degli interessi e del capitale saranno effettuati presso gli sportelli della Banca di Imola e presso gli altri Istituti di credito autorizzati.

Art.9 Termini di prescrizione.

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 di rimborsabilita' dei titoli.

Art.10 Garanzia.

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca di Imola. Il rimborso del prestito obbligazionario non e' coperto dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Art.11 Domicilio.

Per ogni effetto riguardante il presente prestito gli obbligazionisti eleggono domicilio speciale presso la sede della Banca di Imola.

Art.12 Varie.

La proprieta' delle obbligazioni comporta la piena conoscenza ed accettazione di tutte le condizioni del prestito.

Il titolo e' stato emesso inizialmente al 29,09 ogni 100 di valore nominale.

152E obblZC