



PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
“BANCA MONTERIGGIONI - INIZIATIVA DI RISTORO 2 BIS
- RISERVATA A DETENTORI DI TITOLI IN DEFAULT”-
TASSO FISSO ZERO COUPON 01/01/2006 – 01/01/2026
REGOLAMENTO
CODICE ISIN IT0004003494

1) Importo e taglio titoli

Il prestito obbligazionario Banca Monteriggioni Credito Cooperativo denominato “BANCA MONTERIGGIONI INIZIATIVA DI RISTORO 2 BIS RISERVATA AI DETENTORI DI TITOLI IN DEFAULT - 01/01/2006 – 01/01/2026” è emesso, nell’ambito dell’attività di raccolta di risparmio per l’esercizio del credito per un importo massimo pari ad EURO 2.000.000. Il prestito è dematerializzato e custodito presso la Società di gestione accentrata Monte Titoli S.p.A.; non si procederà di conseguenza alla stampa dei certificati. Esso è rappresentato da obbligazione al portatore del valore nominale di Euro 1.000,00 ciascuna. Il taglio minimo di sottoscrizione è pari a 1.000,00 Euro.

2) Modalità di collocamento e sottoscrizione

Il prestito è riservato ai detentori dei titoli *corporate bond* e dei titoli emessi da “Paesi emergenti” elencati al successivo punto 4) - d’ora innanzi convenzionalmente definiti “titoli protetti” – acquistati presso la Banca Monteriggioni Credito Cooperativo ed ivi depositati alla data del default dei titoli medesimi. Esso può essere sottoscritto presso gli sportelli della Banca Monteriggioni Credito Cooperativo fino al 31/03/2006, ed il suo collocamento si intende comunque esaurito al raggiungimento dell’ammontare massimo di euro 2.000.000 anche in conseguenza della sottoscrizione dell’analogo Prestito Obligazionario Banca Monteriggioni Credito Cooperativo denominato INIZIATIVA DI RISTORO 1 BIS RISERVATA AI DETENTORI DI TITOLI IN DEFAULT - 01/01/2006 – 01/01/2021”, salvo chiusura anticipata senza preavviso a discrezione della Banca. Le eventuali proroghe alla sottoscrizione delle obbligazioni comportano la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.

3) Valore nominale sottoscrivibile

Le obbligazioni sono sottoscrivibili per un valore nominale massimo determinato dalla somma algebrica dei seguenti fattori: controvalore di acquisto dei “titoli protetti” al netto dell’importo delle cedole corrisposte dall’Emittente e del valore di mercato dei titoli stessi a cui viene aggiunto un valore calcolato quale interesse figurativo a valere fino al 2005.

4) Caratteristiche del prestito

Il prestito è riservato ai soggetti che risultano aver acquistato presso la Banca Monteriggioni Credito Cooperativo ed aver ivi depositato alla data dei rispettivi “default” i titoli obbligazionari dei seguenti emittenti:

- Repubblica Argentina
- Provincia di Buenos Aires
- Cirio
- Parmalat

5) Durata del prestito

Il prestito ha durata di 240 mesi che decorrono dal 1/01/2006 e sarà integralmente rimborsato alla pari in unica soluzione l’1/01/2026 senza spese o commissioni.

6) Interessi e prezzo d’emissione

Il prestito ha godimento 01/01/2006; il prezzo di emissione è pari a 31,180 oltre al rateo di interessi maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.

Dato che la struttura del titolo è di tipo Zero Coupon, quindi privo di cedole, gli interessi, calcolati secondo la convenzione standard act/act, saranno pagati in un’unica soluzione al momento della scadenza e sono da considerarsi nella differenza tra il prezzo di emissione ed il prezzo di rimborso pari a 100.

Il tasso di interesse lordo su base annua a scadenza, calcolato secondo la metodologia di capitalizzazione composta, è del 6 % (seipercento) in relazione alla durata del prestito.

7) Termini di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono dopo dieci anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile, per quanto riguarda il capitale.

8) Regime fiscale

In base alla normativa attuale in vigore, agli interessi, premi ed altri frutti sulle obbligazioni si applica l’imposta sostitutiva pari al 12,50%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato d.lgs. n. 461/97. Le imposte e tasse che in futuro dovessero colpire le obbligazioni, i relativi interessi, i premi e gli altri frutti saranno a carico dei possessori dei titoli e dei loro aventi causa.

9) Garanzia

Le obbligazioni non rappresentano un deposito bancario e pertanto non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di tutela dei depositi del Credito Cooperativo. Pertanto il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal solo patrimonio della Banca che aderisce al Fondo Centrale di Garanzia costituito presso ICCREA S.p.A

10) Varie

La sottoscrizione delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento. Tutte le comunicazioni agli obbligazionisti saranno effettuate mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca e nelle Succursali/Agenzie della stessa. Le obbligazioni possono essere costituite in pegno. L’esercizio dei diritti incorporati nelle obbligazioni spetta al soggetto legittimato sulla base del regime di circolazione vigente per il titolo stesso.

11) Foro competente

Per qualsiasi controversia connessa con il prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente regolamento, è competente in via esclusiva il Foro di Siena.

Tale disposizione non si applica qualora il cliente rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell’art. 1469 bis del codice civile.