



CONSIGLIO DI BORSA
ITALIAN STOCK EXCHANGE COUNCIL



BANCA COMMERCIALE ITALIANA

Direzione Centrale

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO <<BANCA COMMERCIALE ITALIANA 1997/2027 ZERO COUPON>> DI MASSIME LIRE 1.000 MILIARDI C.N.

ART. 1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario Banca Commerciale Italiana SpA 1997/2027 Zero Coupon di massime lire 1.000 miliardi capitale nominale è costituito da n. 200.000 obbligazioni al portatore dell'importo unitario di Lit. 5.000.000 non frazionabile.

Tale prestito potrà essere emesso in una o più "tranches". I titoli saranno accentrati presso la Monte Titoli SpA. A richiesta e contro rimborso delle spese, i titoli potranno essere ritirati dalla Monte Titoli SpA. Inoltre, sempre a richiesta e con rimborso delle spese, i titoli potranno essere resi nominativi e viceversa. Le obbligazioni in oggetto non rientrano nella massa fiduciaria protetta del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.

ART. 2 - Durata e godimento

Il prestito della durata di trenta anni ha godimento 8 gennaio 1997 e scadenza 8 gennaio 2027.

ART. 3 - Prezzo di emissione

Le obbligazioni sono emesse, alla data di godimento del prestito, al prezzo di Lire% (*) ciascuna.

ART. 4 - Interessi

La differenza fra l'importo corrisposto alla scadenza del prestito ed il prezzo di emissione, pari a Lire% (**)
per obbligazione, rappresenta interessi al% (**)
annuo lordo sul prezzo di emissione capitalizzati alla fine di ogni anno di vita dell'obbligazione stessa. Tale differenza è soggetta alle imposte di cui al successivo Art. 8.

ART. 5 - Rimborso

Il prestito sarà rimborsato in unica soluzione l'8 gennaio 2027, alla pari. Il rimborso di cui sopra avverrà al prezzo indicato, senza alcuna deduzione per le spese e al netto delle imposte di cui al successivo Art. 8. Dalla data del rimborso, le obbligazioni cesseranno di essere fruttifere.

ART. 6 - Soggetti incaricati del servizio del prestito

Il rimborso delle obbligazioni avrà luogo, dietro presentazione dei certificati eventualmente emessi, presso gli sportelli della Banca Commerciale Italiana e presso la Monte Titoli SpA per i titoli dalla stessa amministrati.

ART. 7 - Termini di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono trascorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

ART. 8 - Regime fiscale

Sull'importo rappresentante la differenza tra il prezzo di emissione e quello di rimborso, verrà applicata l'eventuale imposta prevista dalla normativa fiscale pro tempore vigente. Alla data di emissione dei titoli, su tale differenza è prevista l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%, nei confronti dei soggetti indicati nelle disposizioni previste dal Decreto Legislativo 1° aprile 1996, n. 239.

La differenza ammonta a Lire% (**)
per il rimborso a scadenza alla data dell'8 gennaio 2027.

ART. 9 - Quotazione

Le obbligazioni di cui al presente prestito, ai sensi dell'art. 12 del D.L. 1° settembre 1998, n. 385, sono ammesse di diritto alla quotazione in borsa. Verrà richiesta la quotazione delle obbligazioni sul sistema telematico delle borse valori italiane.

ART. 10 - Varie

Tutte le comunicazioni della Banca Commerciale Italiana agli obbligazionisti saranno effettuate mediante pubblicazione di avviso su un quotidiano a diffusione nazionale.

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito indicate nel presente regolamento.

Per qualsiasi contestazione fra gli obbligazionisti e l'emittente sarà competente il Foro di Milano senza che sia ammessa deroga alcuna.

(*) Prezzo che verrà determinato in prossimità della data di emissione

(**) Valore variabile in funzione del prezzo di emissione

