



**BANCA REALE**  
GRUPPO REALE MUTUA

**BANCA REALE - SOCIETA' PER AZIONI**

Sede legale e amministrativa: Corso Vittorio Emanuele, 101 – 10128 TORINO  
Capitale sociale Euro 30.000.000 interamente versato  
Iscritta al Registro delle Imprese di Torino al n. 07760860010  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5426  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

## **REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “Banca Reale 2005-2010, Step Up” Codice ISIN: IT0003847776**

Il presente prestito obbligazionario è regolato dalle seguenti norme e condizioni e, per quanto in esse non è specificato, dalle norme legislative, amministrative e regolamentari previste per i titoli obbligazionari emessi da banche. Tale strumento di raccolta non è coperto da garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi a favore della banca emittente.

### **1. Importo e valore nominale delle Obbligazioni**

Il prestito obbligazionario “BANCA REALE 2005-2010, Step Up” emesso dalla Banca Reale S.p.A. (“Emittente” o “Banca Reale”) per un importo nominale complessivo fino a 15.000.000 di Euro, è costituito da un massimo di n. 1.500 Obbligazioni emesse nel valore nominale unitario, non frazionabile, di 10.000 Euro cadauna (“Obbligazioni”).

### **2. Regime di circolazione**

Le Obbligazioni saranno accentrate presso la Monte Titoli S.p.A., ed assoggettate alla disciplina di dematerializzazione di cui al Decreto Legislativo 24 giugno 1998, n.213.

### **3. Prezzo di emissione**

Le Obbligazioni sono emesse alla pari e cioè a 10.000 Euro cadauna.

### **4. Durata e godimento**

La durata del prestito è di 60 mesi, a partire dal 1 giugno 2005 (“Data di Godimento”) e fino al 1 giugno 2010 (“Data di Scadenza”).

### **5. Interessi**

Gli interessi, pagabili in rate annuali posticipate il 1 giugno di ogni anno, sono fissati nella misura prevista nella tabella seguente:

- 1° anno 2,25% per anno
- 2° anno 2,50% per anno
- 3° anno 3,00% per anno
- 4° anno 3,25% per anno
- 5° anno 4,00% per anno

Gli interessi verranno determinati in base alla convenzione Giorni Effettivi/Giorni Effettivi.

### **6. Rimborso**

Il rimborso del capitale sarà effettuato alla pari, in unica soluzione, alla Data di Scadenza. Successivamente a tale data le Obbligazioni cessano di essere fruttifere. Non è prevista la facoltà di rimborso anticipato.

## 7. Luogo di pagamento

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati tramite la Monte Titoli S.p.A, sui conti intrattenuti presso l'Emittente, nonché presso altri intermediari autorizzati.

## 8. Regime fiscale

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e le tasse che per legge colpiscano le Obbligazioni e/o i relativi proventi.

Gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%, ove applicabile, ai sensi del Decreto Legislativo 1 aprile 1996, n.239 e successive modificazioni o integrazioni.

Ai redditi diversi, ivi incluse le eventuali plusvalenze mediante cessione a titolo oneroso delle Obbligazioni o in caso di rimborso delle Obbligazioni stesse ad un valore superiore a quello di acquisto, sono applicabili le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 21 novembre 1997, n.461 e successive modifiche o integrazioni.

## 9. Prescrizioni

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data in cui gli stessi sono divenuti pagabili e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'Obbligazione è divenuta rimborsabile.

## 10. Varie

Tutte le comunicazioni di Banca Reale agli obbligazionisti, ad eccezione di quelle inerenti le date di pagamento degli interessi, sono effettuate mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale.

Qualora la scadenza di pagamento di un qualsiasi importo dovuto ai sensi del presente prestito obbligazionario non maturasse in un Giorno Lavorativo, tale pagamento verrà eseguito il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo senza che ciò comporti lo spostamento delle scadenze successive ovvero la spettanza di alcun importo aggiuntivo agli obbligazionisti. Per "Giorno Lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo.

Il presente regolamento è regolato dalla Legge Italiana. Per qualunque controversia ad esso relativa sarà competente in via esclusiva il Tribunale di Torino.

Il possesso delle Obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.