

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI**  
**“BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 09/03/2006 – 09/03/2011**  
**ZERO COUPON” COD. ISIN IT0004021728**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare del Materano S.p.A. 09/03/2006 – 09/03/2011 Zero Coupon”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta fino a massimi Euro 1.500.000 ed è costituito da massime n. 1.500 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse al prezzo di Euro 848,80 cadauna, per un valore nominale di Euro 1.000.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di 60 mesi, a decorrere dal 09 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 09 marzo 2011.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 09 marzo 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Gli interessi, al lordo delle imposte, corrispondono, per ciascuna obbligazione, alla differenza tra il valore nominale e il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT) al tasso annuo del 3,33% composto lordo.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 09 marzo 2011.

**Articolo 7 – Servizio del prestito.**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti al rimborso si prescrivono decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 (attualmente 12,5%), nella misura e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per qualsiasi controversia sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Matera.

Banca Popolare del Materano S.p.A.  
Il Direttore Generale

**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 09/03/2006 - 09/03/2011 ZERO COUPON" di nominali massimi 1.500.000 di euro (codice ISIN IT0004021728)**

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione "II" (punto 17 "interessi") e alla sezione "III" (punto 5 "esempio di rendimento dei titoli")

#### **SEZIONE I) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A.**

##### **BANCA POPOLARE DEL MATERANO (codice ABI 5398)**

società per azioni, sede legale in Matera, P.zza S. Francesco d'Assisi, 12  
Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: n. 00038060778  
Capitale Sociale al 31/12/2004: €27.754.180  
Riserve e Fondi di Riserva al 31/12/2004: €67.247.089

**Iscrizione all'albo delle banche: 5398.3**

**Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna scarl – 5387.6**

**Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi**

**Aderente al codice di comportamento del settore bancario e finanziario**

**Aderente alla Convenzione Credeuro**

**Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP)**

**Sito Internet:** [www.bpmat.it](http://www.bpmat.it)

**Indirizzo @ mail:** [marketing@bpmat.it](mailto:marketing@bpmat.it)

**Ratings attribuiti:** nessuno

**Conflitti di interessi:** il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### **SEZIONE II) INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

- 1) **Denominazione:** 09/03/2006 - 09/03/2011 "PRESTITO OBBLIGAZIONARIO ZERO COUPON"
- 2) **Ammontare nominale massimo dell'emissione:** 1.500.000 di euro
- 3) **Numero di titoli:** 1.500 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 09 marzo 2006.
- 10) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse al prezzo di 848,80 Euro cadauna, per un valore nominale di 1.000 Euro.
- 11) **Prezzo di rimborso:** il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 09 marzo 2011
- 12) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 13) **Durata:** il prestito ha durata di 60 mesi, a decorrere dal 09 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 09 marzo 2011.
- 14) **Modalità di rimborso:** il rimborso delle obbligazioni avverrà con l'osservanza delle norme del D.Lgs. 24/06/1998 n° 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 15) **Interessi:** Gli interessi lordi corrispondono, per ciascuna obbligazione, alla differenza tra il valore nominale e il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT) al tasso del 3,33% composto lordo.
- 16) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,33% (tasso determinato secondo la formula dell'interesse composto).

**17) Ritenuta fiscale sugli interessi:** gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996 n° 239 (attualmente 12,5%) nella misura e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi dal presente prestito obbligazionario.

**18) Termini di prescrizione e di decadenza:** i diritti degli obbligazionisti al rimborso si prescrivono decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**19) Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

**20) Clausola di subordinazione:** non prevista

**21) Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti

**22) Garanzie:** non previste.

**23) Premi di rimborso:** non previsti.

**24) Criterio di riparto:** non previsto

**25) Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste

**26) Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 1999 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.

**27) Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli.**

La Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli..

**28) Ulteriori informazioni:** tutte le comunicazioni dell'emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale (La Gazzetta del Mezzogiorno). Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per qualsiasi controversia sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Matera.

**29) Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

**1) Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare del Materano S.p.A., non sia in grado di onorare il proprio debito.

**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**

**2) Rischio tasso:** un andamento sfavorevole dei parametri di riferimento (rialzo dei tassi di interesse), può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.

**3) Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.

**4) Componente derivata implicita:** non presente

**5) Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (09 marzo 2011), secondo la formula dell'interesse composto, è pari a 3,33%

**6) Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

#### SEZIONE IV ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio - lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto “derivato”) con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell’indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell’indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall’indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata.

Si distingue tra una option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e una option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.)

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta “fissa”, simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta “derivativa”, simile ad un’opzione.

**RATING** (Agenzia di): Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell’attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell’emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

**ZERO COUPON:** E’ un’obbligazione in cui il rendimento è calcolato come differenza tra la somma rimborsata al sottoscrittore e la somma versata al momento della sottoscrizione.

Un esempio di titolo zero-coupon è il CTZ (Certificato del Tesoro Zero-Coupon)

.....  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario BPMAT 09/03/2006 - 09/03/2011 ZERO COUPON.

Firma \_\_\_\_\_

## **PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**

"BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 09/03/2006 – 09/03/2011, ZERO COUPON"

### **Regolamento**

#### **Articolo 1 - Importo e titoli**

Il prestito obbligazionario "Banca Popolare del Materano S.p.A. 09/03/2006 - 09/03/2011 Zero Coupon", emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 1.500.000 ed è costituito da massime n. 1.500 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

#### **Articolo 2 - Prezzo di emissione**

Le obbligazioni sono emesse al prezzo di Euro 848,80 cadauna, per un valore nominale di Euro 1.000.

#### **Articolo 3 - Durata**

Il prestito ha durata di mesi 60, a decorrere dal 09 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 09 marzo 2011.

#### **Articolo 4 - Godimento**

Il prestito ha godimento dal 09 marzo 2006.

#### **Articolo 5 - Interessi**

Gli interessi, al lordo delle imposte, corrispondono, per ciascuna obbligazione, alla differenza tra il valore nominale e il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT) al tasso annuo del 3,33% composto lordo.

#### **Articolo 6 - Rimborso**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 09 marzo 2011.

#### **Articolo 7 - Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l'osservanza delle norme del D.Lgs. 24 giugno 1998 n.213 e relativi Regolamenti di attuazione.

#### **Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti al rimborso si prescrivono decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

#### **Articolo 9 - Regime fiscale**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 (attualmente 12,5%), nella misura e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

#### **Articolo 10 - Pagamento**

Valuta 09 marzo 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le sottoscrizioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.

#### **Articolo 11 - Disposizioni diverse**

Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per qualsiasi controversia sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Matera.

BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A.  
Il Direttore Generale