

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
“BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 16/05/2006 – 16/11/2008
TASSO FISSO 3,50%”

Articolo 1 - Importo e titoli.

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare del Materano S.p.A. 16/05/2006 – 16/11/2008 Tasso Fisso 3,50%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 2.000.000 ed è costituito da massime n. 2.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 16/05 e 16/11 di ogni anno di durata del prestito stesso.

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 alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

Articolo 3 - Durata.

Il prestito ha durata di 30 mesi, a decorrere dal 16 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 16 novembre 2008

Articolo 4 - Godimento.

Il prestito ha godimento dal 16 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell’emittente ,le sottoscrizioni saranno accolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di euro 2.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.

Articolo 5 - Interessi.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione), pagabili semestralmente il 16/05 il 16/11 di ogni anno, al tasso annuo lordo del 3,50%.

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nella misura pro tempore vigente.

Articolo 6 - Rimborso.

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 16 novembre 2008.

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 si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, 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 12,50%), 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 - Prenotazioni

Dal 16 maggio 2006 al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata effettuata senza preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito.

Articolo 11 - Pagamento

Valuta 16 maggio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le sottoscrizioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo della cedola maturato, nella misura fissa stabilita per la prima cedola.

Articolo 12 - 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. 16/05/2006 - 16/11/2008 TASSO FISSO 3,50%" di nominali massimi 2.000.000 di euro (codice ISIN IT0004063274)

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 31/12/2005: €27.754.180
Riserve e Fondi di Riserva al 31/12/2005: €72.249.930

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

Indirizzo @ mail: 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:** 16/05/2006 - 16/11/2008 "PRESTITO OBBLIGAZIONARIO TASSO FISSO 3,50%"
- 2) Ammontare nominale massimo dell'emissione:** 2.000.000 di euro
- 3) Numero di titoli:** 2.000 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) Prenotazioni:** dal 16 maggio 2006 al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata effettuata in facoltà dell'emittente senza alcun preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito
- 10) Pagamento:** valuta 16 maggio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) Godimento:** Il prestito ha godimento dal 16 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di euro 2.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.
- 12) Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) Prezzo di rimborso:** il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 16 novembre 2008
- 14) Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) Durata:** il prestito ha durata di 30 mesi, a decorrere dal 16 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 16 novembre 2008.

16) 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.

17) Interessi: cedole semestrali pagabili il 16/05 e il 16/11 di ogni anno, al tasso annuo lordo del 3,50%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

18) Tasso annuo di interesse nominale: 3,50%

19) Tasso annuo di rendimento lordo effettivo: 3,517% (tasso determinato secondo la formula dell'interesse composto).

20) 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 12,50%), 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.

21) Termini di prescrizione e di decadenza: i diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

22) Clausola di rimborso anticipato: non prevista

23) Clausola di subordinazione: non prevista

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

25) Garanzie: non previste.

26) Premi di rimborso: non previsti.

27) Criterio di riparto: non previsto

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

29) 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.

30) 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.

31) 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.

32) 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 (16 novembre 2008), secondo la formula dell'interesse composto, è pari a 3,517%

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.

.....
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario BPMAT 3,50% 16/05/2006 - 16/11/2008.

Firma _____

Diritto all'informativa precontrattuale

- **dichiaro di avvalermi del diritto**
- **dichiaro di non avvalermi del diritto**

(luogo e data) _____

(firma) _____

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

"BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 16/05/2006 – 16/11/2008, TASSO FISSO 3,50%"

Regolamento

Articolo 1 - Importo e titoli

Il prestito obbligazionario "Banca Popolare del Materano S.p.A. 16/05/2006 - 16/11/2008 Tasso Fisso 3,50%", emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 2.000.000 ed è costituito da massime n. 2.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 16/05 e del 16/11 di ogni anno di durata del prestito stesso.

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 alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

Articolo 3 - Durata

Il prestito ha durata di mesi 30, a decorrere dal 16 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 16 novembre 2008.

Articolo 4 - Godimento

Il prestito ha godimento dal 16 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno accolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di euro 2.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.

Articolo 5 - Interessi

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione), pagabili semestralmente il 16/05 e il 16/11 di ogni anno, al tasso annuo lordo del 3,50%.

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nella misura pro tempore vigente.

Articolo 6 - Rimborso

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 16 novembre 2008.

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 si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, 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 12,50%), 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 – Prenotazioni

Dal 16 maggio 2006 al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata effettuata senza preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito.

Articolo 11 – Pagamento

Valuta 16 maggio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le sottoscrizioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo della cedola maturato, nella misura fissa stabilita per la prima cedola.

Articolo 12 – 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.