

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**  
**“BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 29/05/2006 – 29/05/2009**  
**TASSO VARIABILE IT0004066780**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare del Materano S.p.A. 29/05/2006 – 29/05/2009 Tasso Variabile”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 27.000.000 ed è costituito da massime n. 27.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 29/05 e 29/11 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 36 mesi, a decorrere dal 29 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 29 maggio 2009.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 29 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di euro 27.000.000; 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) determinati come segue:

- la prima cedola semestrale pagabile il 29 novembre 2006 al 3,45% annuo lordo;
- le cedole successive pagabili il 29 maggio e il 29 novembre di ogni anno al “tasso EURIBOR/365 sei mesi” (valore espresso alla pagine EURIBOR365= del circuito Reuters e pubblicato sul Sole24Ore), rilevato quattro giorni lavorativi antecedenti la data di godimento di ciascuna cedola aumentato di 35 bp.

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 29 maggio 2009.

**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 29 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. 29/05/2006 - 29/05/2009 TASSO VARIABILE" di nominali massimi 27.000.000 di euro (codice ISIN IT0004066780)**

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](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:** 29/05/2006 - 29/05/2009 "PRESTITO OBBLIGAZIONARIO TASSO VARIABILE"
- 2) **Ammontare nominale massimo dell'emissione:** 27.000.000 di euro
- 3) **Numero di titoli:** 27.000 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 29 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 29 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di euro 27.000.000; 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 29 maggio 2009
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** il prestito ha durata di 36 mesi, a decorrere dal 29 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 29 maggio 2009.
- 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:** 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), determinati come segue:

- la prima cedola semestrale pagabile il 29 novembre 2006 al tasso annuo lordo del 3,45%;
- le cedole successive pagabili il 29 maggio e il 29 novembre di ogni anno al "tasso EURIBOR/365 sei mesi" (valore espresso alla pagine EURIBOR365= del circuito Reuters e pubblicato sul Sole24Ore), rilevato quattro giorni lavorativi antecedenti la data di godimento di ciascuna cedola aumentato di 35 bp.

**18) Tasso annuo di interesse nominale: 3,45% (per i primi sei mesi; per i periodi successivi sarà pari al tasso "EURIBOR/365 a 6mesi" aumentato di 35 bp.)**

**19) Tasso annuo di rendimento lordo effettivo: 3,476%** (tasso determinato secondo la formula dell'interesse composto, ipotizzando il tasso Euribor/365 a sei mesi pari al 3,109% fino alla scadenza del prestito).

**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 dei tassi di mercato comporta una riduzione del valore di mercato del titolo, ma l'indicizzazione semestrale attribuisce al sottoscrittore la possibilità di ottenere un rendimento variabile in relazione all'andamento dei tassi di mercato monetario.

**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. **In caso di shock dei mercati finanziari con una esagerata variazione dei tassi d'interesse può rendersi problematico l'accertamento di una quotazione realistica.**

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

**5) Esempio di rendimento dei titoli:** qualora il livello dell'Euribor /365 a 6 mesi si mantenga in linea con quello attualmente rilevabile (al 11/05/2006 pari a 3,109%), il rendimento effettivo lordo a scadenza, secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,476%.

**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.

**TASSO EURIBOR (European interbank offered rate):** è il tasso “lettera” cioè offerto (offered) prevalente sul mercato dei depositi interbancari, con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1 a 12 mesi , nell’area Euro

.....  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario BPMAT TV 29/05/2006 - 29/05/2009.

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. 29/05/2006 – 29/05/2009, TASSO VARIABILE"  
*Regolamento*

**Articolo 1 - Importo e titoli**

Il prestito obbligazionario "Banca Popolare del Materano S.p.A. 29/05/2006 - 29/05/2009 Tasso Variabile", emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 27.000.000 ed è costituito da massime n. 27.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 29/05 e del 29/11 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 36, a decorrere dal 29 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 29 maggio 2009.

**Articolo 4 - Godimento**

Il prestito ha godimento dal 29 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno accolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di euro 27.000.000; 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), determinati come segue:

- la prima cedola semestrale pagabile il 29 novembre 2006 al tasso annuo lordo del 3,45%;
- le cedole successive pagabili il 29 maggio e il 29 novembre di ogni anno al "tasso EURIBOR/365 sei mesi" (valore espresso alla pagine EURIBOR365= del circuito Reuters e pubblicato sul Sole24Ore), rilevato quattro giorni lavorativi antecedenti la data di godimento di ciascuna cedola aumentata di 35 bp.

**Articolo 6 - Rimborso**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 29 maggio 2009.

**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 29 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