

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
MEDIOCREDITO DI ROMA S.p.A.
13[^] Emissione Obbligazionaria a tasso variabile
Serie 1993/2009 (ISIN IT0000504347)**

Articolo 1 - Valore nominale

Il prestito è costituito da obbligazioni del valore nominale di L. 1.000 ciascuna raggruppate in certificati di n. 5.000, 10.000, 50.000, 100.000 e 1.000.000 di obbligazioni del valore, rispettivamente di L. 5 milioni, L. 10 milioni, L. 50 milioni, L. 100 milioni e L. 1 miliardo.

Articolo 2 - Caratteristiche dei titoli

I titoli sono al portatore, tuttavia, a richiesta degli interessati, possono essere convertiti in nominativi. Le obbligazioni sono comprese fra i titoli sui quali l'Istituto di Emissione ha la facoltà di concedere anticipazioni.

Articolo 3 - interessi

Le obbligazioni fruttano un interesse semestrale variabile pagabile posticipatamente il 1 gennaio ed il 1 luglio di ciascun anno. La prima cedola pro-rata, con godimento 15 dicembre 1993 e pagabile il 1 gennaio 1994 è fissata nella misura dello 0,44444; mentre la seconda cedola con godimento 1 gennaio 1994 e pagabile il 1 luglio 1994 è pari al 4,75%. Il valore di ogni cedola semestrale successiva alla seconda corrisponderà al tasso semestrale equivalente al tasso effettivo annuo ricavato dalla media aritmetica dei seguenti due parametri, arrotondato ai cinque centesimi più vicini:

- a) Tasso ribor a tre mesi ricavato dalla media aritmetica aumentata dello spread di 0,75% punti percentuali degli analoghi tassi per valuta pubblicati giornalmente da "Il Sole 24 Ore", nel mese che precede di un mese il mese nel corso del quale ha inizio il godimento di ciascuna cedola.
Per i giorni nei quali il dato non viene rilevato nel modo suddetto, si rileverà il tasso comunicato giornalmente dall'ATIC.
Qualora i dati relativi al tasso ribor a tre mesi non fossero rilevabili dalle suddette fonti di rilevazione per almeno 15 giorni di quelli utili ai fini del calcolo della media, il parametro sarà sostituito dal tasso di rendimento effettivo annuo composto lordo dei Buoni Ordinari del Tesoro semestrali ricavato, sulla base del prezzo medio ponderato, dalla media aritmetica dei tassi rilevati alle aste del mese che precede di un mese il mese di inizio di maturazione della cedola e pubblicati sull'apposito Bollettino o Supplemento al Bollettino della Banca d'Italia.
- b) Tasso di rendimento medio effettivo annuo lordo relativo al campione di titoli pubblici soggetti ad imposta (rendistato) ricavato dal tasso rilevato mensilmente dalla Banca d'Italia nel mese che precede di un mese il mese nel corso del quale ha inizio il godimento di ciascuna cedola, pubblicato mensilmente da "Il Sole 24 Ore" o da altra fonte di equipollente ufficialità.
Qualora fosse indisponibile il dato mensile sul rendimento medio effettivo lordo del predetto campione di titoli, si provvederà alla sostituzione del dato mancante con il rispettivo tasso di rendimento effettivo annuo lordo ricavato dal tasso rilevato mensilmente dalla Banca d'Italia sulla base delle quotazioni della Borsa di Milano per le obbligazioni emesse, a far tempo dall'1.1.1974, dagli Istituti di credito mobiliare.

In caso di indisponibilità sia del dato principale sia di quello alternativo di uno dei due parametri, per la determinazione del tasso semestrale si assumerà il dato principale ovvero alternativo dell'altro parametro.

Si assumerà, invece, il tasso applicato nel semestre precedente qualora, infine, venissero a mancare tutti e quattro i dati dei parametri di variabilità.

Nei mesi di giugno e dicembre di ogni anno verrà comunicato mediante pubblicazione su quotidiano specializzato il tasso applicato rispettivamente alle cedole con godimento 1 luglio e 1 gennaio.

Articolo 4 - Durata

Il prestito avrà la durata di 15 anni di cui 1 anno e 6 mesi di preammortamento.

Articolo 5 - Ammortamento

Le obbligazioni sono rimborsabili alla pari in quote semestrali costanti, la prima pagabile il 1 gennaio 1996 e l'ultima il 1 gennaio 2009.

Il pagamento avverrà dietro presentazione della cedola corrispondente a ciascuna data di rimborso. La cedola con scadenza 1 gennaio 2009, relativa al rimborso dell'ultima quota, sarà pagabile solo se presentata unitamente al certificato.

Articolo 6 - Rimborso anticipato

L'Istituto si riserva la facoltà di procedere al rimborso anticipato parziale o totale delle obbligazioni in circolazione.

Articolo 7 - Modalità di collocamento

Il collocamento potrà essere effettuato per il tramite degli Azionisti o altri intermediari.

Articolo 8 - Prescrizioni

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, dopo cinque anni dalla data di scadenza delle rispettive cedole e, per quanto concerne il capitale, dopo dieci anni dalla data di rimborsabilità.

Articolo 9 - Regime fiscale

Gli interessi delle obbligazioni sono al lordo delle ritenute fiscali previste dal I comma dell'art. 26 del D.P.R. 29 settembre 1973 n. 600 e successive modificazioni.

Articolo 10 - Varie

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del presente Regolamento. Per qualsiasi controversia tra gli obbligazionisti e il Mediocredito di Roma è competente il Foro di Roma.

Piano di ammortamento
(riferito ad un capitale di L. 5.000.000)

N.	SCADENZA	INTERESSI	CAPITALE	RATA	RESIDUO
0	15.12.1993	=	=	=	
1	01.01.1994	22.222	=	22.222	5.000.000
2	01.07.1994	237.500	=	237.500	5.000.000
3	01.01.1995		=		5.000.000
4	01.07.1995		=		5.000.000
5	01.01.1996		185.185		4.814.815
6	01.07.1996		185.185		4.629.630
7	01.01.1997		185.185		4.444.445
8	01.07.1997		185.185		4.259.260
9	01.01.1998		185.185		4.074.075
10	01.07.1998		185.185		3.888.890
11	01.01.1999		185.185		3.703.705
12	01.07.1999		185.185		3.518.520
13	01.01.2000		185.185		3.333.335
14	01.07.2000		185.185		3.148.150
15	01.01.2001		185.185		2.962.965
16	01.07.2001		185.185		2.777.780
17	01.01.2002		185.185		2.592.595
18	01.07.2002		185.185		2.407.410
19	01.01.2003		185.185		2.222.225
20	01.07.200.		185.185		2.037.040
21	01.01.2004		185.185		1.851.855
22	01.07.2004		185.185		1.666.670
23	01.01.2005		185.185		1.481.485
24	01.07.2005		185.185		1.296.300
25	01.01.2006		185.185		1.111.115
26	01.07.2006		185.185		925.930
27	01.01.2007		185.185		740.745
28	01.07.2007		185.185		555.560
29	01.01.2008		185.185		370.375
30	01.07.2008		185.185		185.190
31	01.01.2009		185.185		0

			5.000.000		
			=====		
			==		