

**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
MEDIOCREDITO DI ROMA S.p.A.  
14<sup>^</sup> Emissione Obbligazionaria a tasso variabile  
Serie 1994/2009 (ISIN IT0000512043)**

**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, 10 milioni, 50 milioni, 100 milioni e 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<sup>^</sup> gennaio ed il 1<sup>^</sup> luglio di ciascun anno. La prima cedola con godimento 1<sup>^</sup> gennaio 1994 e pagabile il 1<sup>^</sup> luglio 1994 è fissata nella misura dello 4,70%. Il valore di ogni cedola semestrale successiva alla prima 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 0.70% 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 medio 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<sup>^</sup> luglio e 1<sup>^</sup> 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<sup>^</sup> gennaio 1995 e l'ultima il 1<sup>^</sup> gennaio 2009.

Il pagamento avverrà dietro presentazione della cedola corrispondente a ciascuna data di rimborso. La cedola con scadenza 1<sup>^</sup> 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	01.01.1994		=	=	5.000.000
1	01.07.1994		=		5.000.000
2	01.01.1995		172.414		4.827.586
3	01.07.1995		172.414		4.655.172
4	01.01.1996		172.414		4.482.758
5	01.07.1996		172.414		4.310.344
6	01.01.1997		172.414		4.137.930
7	01.07.1997		172.414		3.965.516
8	01.01.1998		172.414		3.793.102
9	01.07.1998		172.414		3.620.688
10	01.01.1999		172.414		3.448.274
11	01.07.1999		172.414		3.275.860
12	01.01.2000		172.414		3.103.446
13	01.07.2000		172.414		2.931.032
14	01.01.2001		172.414		2.758.618
15	01.07.2001		172.414		2.586.204
16	01.01.2002		172.414		2.413.790
17	01.07.2002		172.414		2.241.376
18	01.01.2003		172.414		2.068.962
19	01.07.200.		172.414		1.896.548
20	01.01.2004		172.414		1.724.134
21	01.07.2004		172.414		1.551.720
22	01.01.2005		172.414		1.379.306
23	01.07.2005		172.414		1.206.892
24	01.01.2006		172.414		1.034.478
25	01.07.2006		172.414		862.064
26	01.01.2007		172.414		689.650
27	01.07.2007		172.414		517.236
28	01.01.2008		172.414		344.822
29	01.07.2008		172.414		172.408
30	01.01.2009		172.408		0
			-----		
			5.000.000		
			=====		