

ISIN IT0004455785

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
“UniCredit MedioCredito Centrale S.p.A. TASSO VARIABILE “2009-2011”
DI EUR 150.000.000

Regolamento

Articolo 1 - Importo e caratteristiche dei titoli

Il prestito obbligazionario senior “UniCredit MedioCredito Centrale S.p.A. – Tasso Variabile 2009-2011” di EURO 150.000.000 è costituito da n°150.000 obbligazioni, del valore nominale di Euro 1.000.

Le obbligazioni sono al portatore. A richiesta e contro rimborso delle spese possono essere trasformate in nominative e viceversa.

Le obbligazioni sono emesse alla pari.

Le obbligazioni saranno interamente ed esclusivamente immesse nel sistema di gestione accentrata presso la Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi dell’art. 28 del D. Lgs. 213/1998. I diritti dei titolari delle obbligazioni risulteranno dalle scritture contabili eseguite dall’intermediario negli specifici conti di deposito.

Non è consentita la facoltà di rimborso anticipato delle obbligazioni.

Articolo 2 - Durata del Prestito e Rimborso

Il prestito ha durata di 2 anni e 11 mesi con inizio il 12 febbraio 2009 e scadenza il 31 dicembre 2011.

Il prestito sarà integralmente rimborsato il 31 dicembre 2011.

Articolo 3 - Interessi

La prima cedola pagabile il 30 giugno 2009, riportante gli interessi maturati con decorrenza dal 12 febbraio 2009, frutterà un interesse lordo effettivo dell’1,539%.

Le cedole successive frutteranno interessi pagabili in rate semestrali posticipate l’ultimo giorno dei mesi di dicembre e giugno di ogni anno e saranno indicizzate al tasso EURIBOR a 6 mesi più uno spread di 198 bp l’anno.

Per tasso EURIBOR a 6 mesi si intende il parametro EURIBOR a 6 mesi - Euro Interbank Offered Rate - rilevato alle 11 a.m. (ora dell’Europa Centrale), riportato alla pagina EURIBOR01 di REUTERS fissato il 2° giorno lavorativo precedente la data di inizio di godimento di ciascuna cedola semestrale. Gli interessi verranno determinati in base alla convenzione Act/360 con arrotondamento allo 0,001 più vicino o, in caso di equidistanza, al terzo decimale inferiore.

Qualora alla data di determinazione del parametro non fosse possibile, per qualsiasi motivo, rilevare l’EURIBOR a 6 mesi, in sostituzione dello stesso si farà riferimento alla media aritmetica delle quotazioni lettera del tasso EURO a 6 mesi sui depositi interbancari offerte dai seguenti 4 Istituti di Credito: Intesa San Paolo SpA - BNL-BNP Paribas - Deutsche Bank (Francoforte) - Fortis Bank (Bruxelles).

Ai fini del calcolo del periodo di interesse semestrale e del pagamento della cedola si farà riferimento alla convenzione “Following Business Day Convention”, per cui, qualora una data di pagamento degli interessi dovesse cadere in un giorno festivo o in un giorno feriale che comporti la chiusura degli sportelli bancari, il

pagamento degli interessi, nonché la quota capitale, sarà dovuto nel giorno lavorativo immediatamente successivo .

Inoltre, qualora una data di pagamento degli interessi dovesse essere modificata in ragione della suddetta convenzione, il calcolo degli interessi verrà effettuato senza modificare il periodo di riferimento (“unadjusted”) ed il rimborso avverrà alla pari senza maggiorazioni.

Entro cinque giorni dall’inizio di ciascun godimento l’emittente comunicherà, con le modalità indicate nel successivo art. 7, il tasso semestrale come sopra indicato.

Articolo 4 - Soggetti incaricati del servizio del prestito

Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso delle obbligazioni saranno effettuati tramite gli intermediari autorizzati dietro presentazione dei titoli rappresentativi del prestito o tramite la Monte Titoli S.p.A. per le obbligazioni da questa direttamente gestite.

Articolo 5 - Termini di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle singole cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui ciascuna obbligazione è diventata rimborsabile.

Articolo 6 - Regime fiscale

Sono a carico del portatore delle obbligazioni le imposte e tasse che la legge prevede per i titoli obbligazionari e/o i relativi interessi.

Agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, ove ne ricorrano le condizioni, è applicabile l’imposta sostitutiva del 12,5% ai sensi del Decreto Legislativo 1° Aprile 1996 N° 239, e successive modifiche ed integrazioni. Si applica altresì, ove ne ricorrano i presupposti, il D.Lgs 21 Novembre 1997, n°461 e successive modifiche e integrazioni.

Articolo 7 - Varie

Tutte le comunicazioni dell’Emittente agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato su un quotidiano a diffusione nazionale.

L’acquisto e il possesso delle obbligazioni, anche tramite intermediario depositario delle stesse, comporta la conoscenza e la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Per quanto non specificato nel Regolamento valgono le disposizioni di legge, di regolamenti e le consuetudini previste per i titoli obbligazionari.

Le obbligazioni sono disciplinate dalla legge italiana.

Le obbligazioni del presente prestito non sono garantite dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Qualsiasi contestazione fra gli obbligazionisti e UniCredit MedioCredito Centrale S.p.A. relativa al prestito obbligazionario sarà decisa in via esclusiva dall’Autorità Giudiziaria di Roma ovvero, ove l’obbligazionista rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell’art. 1469-bis del Codice Civile, il foro competente sarà quello di residenza o domicilio elettivo di quest’ultimo.