

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
"BANCA CARIGE S.p.A. 2005-2010 TV SLIDING CAP"
Serie 289 Codice ISIN: IT0003932875

Art. 1 - Importo e tagli - Il prestito obbligazionario "BANCA CARIGE S.p.A. 2005-2010 TV SLIDING CAP" serie 289 viene emesso fino ad un massimo di nominali Euro **15.000.000** ed è costituito da un massimo di n. **15.000** obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000 cadauna.

Art. 2 - Titoli - Ai sensi del Regolamento Consob (Deliberazione n. 11768 del 23.12.98) attuativo del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 i titoli verranno accentrati in regime di dematerializzazione presso la società Monte Titoli S.p.A.

Art. 3 - Durata e godimento - Il prestito, della durata di **cinque anni**, ha godimento dal **3 novembre 2005** e sarà integralmente rimborsato al valore nominale, in un'unica soluzione, il **3 novembre 2010**.

Art. 4 - Prezzo di emissione - Le obbligazioni sono emesse alla pari.

Art. 5 - Interessi - Le obbligazioni fruttano interessi, **calcolati su base ACT /360**, pagabili in cedole semestrali posticipate scadenti il **3 novembre ed il 3 maggio** di ogni anno. Il tasso della prima cedola, in pagamento il **3 maggio 2006**, è pari al **2,30 %** nominale annuo lordo. Le cedole successive frutteranno interessi sul valore nominale ad un tasso annuo lordo pari al tasso **Euribor 6 mesi** (rilevato due giorni lavorativi Target precedenti la data di godimento di ciascuna cedola e attualmente pubblicato sul circuito Reuters alla pagina **EURIBOR01**) **augmentato di 10 centesimi di punto**.

Il rendimento del titolo non potrà comunque essere superiore ad un **tasso annuo lordo massimo predefinito, con valori crescenti annualmente, come indicato dalla seguente tabella:**

PERIODI	TASSO CEDOLA	TASSO MASSIMO	DATE PAGAMENTO CEDOLE	
I° semestre (I° anno)	2,30 %		03/05/2006	
II° semestre (I° anno)	euribor 6 mesi + 10 centesimi	2,30 %	03/11/2006	
II° anno	euribor 6 mesi + 10 centesimi	2,50 %	03/05/2007	03/11/2007
III° anno	euribor 6 mesi + 10 centesimi	2,70 %	03/05/2008	03/11/2008
IV° anno	euribor 6 mesi + 10 centesimi	2,90 %	03/05/2009	03/11/2009
V° anno	euribor 6 mesi + 10 centesimi	3,10 %	03/05/2010	03/11/2010

Art.6 - Rimborso - Il prestito verrà rimborsato alla pari, in unica soluzione alla scadenza. A quella data le obbligazioni cesseranno di essere fruttifere.

Art. 7 - Acquisti sul mercato - L'Emittente ha la facoltà di acquistare sul mercato le obbligazioni del presente prestito

Art. 8 - Luogo di Pagamento - Il pagamento degli interessi, nonché il rimborso del capitale, saranno effettuati presso gli sportelli della Banca Carige S.p.A. o gli altri intermediari autorizzati ai sensi della vigente normativa ed aderenti al sistema di gestione accentrato della Monte Titoli S.p.A.

Art. 9 - Termini di prescrizione - 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 di rimborsabilità dei titoli.

Art. 10 - Regime fiscale - Gli interessi, premi, plusvalenze ed altri frutti delle obbligazioni sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%, ove applicabile, ai sensi del Decreto Legislativo 1° aprile 1996, n. 239, nonché del decreto legislativo 21 novembre 1997, n. 461 e successivi decreti modificativi ed integrativi. Sono inoltre a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse, presenti e future, alle quali dovessero comunque essere assoggettate le obbligazioni

Art. 11 - Domicilio - Per ogni effetto riguardante il presente prestito gli obbligazionisti eleggono domicilio speciale presso la sede dell'Emittente. La presente clausola non si applica in caso di soggetto consumatore ai sensi dell'art.1469 bis C.C.

Art. 12 - Varie - Tutte le comunicazioni dell'Emittente agli Obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena conoscenza ed accettazione di tutte le condizioni del prestito. Le obbligazioni delle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.