



Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
Capitale sociale € 15.692.799.350,97 alla data del 15.09.2017
Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Salimbeni, 3 - 53100 Siena (SI)
Registro Imprese SI – Cod. Fiscale e Partita I.V.A. 00884060526
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5274
Gruppo Montepaschi

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. Tasso Fisso 0,657% 2017 - 2018

CODICE ISIN IT0005284929

ART. 1 – IMPORTO, DENOMINAZIONE E TITOLI

Il prestito denominato “BMPS tasso fisso 0,657% 2017 - 2018” (ISIN: IT0005284929) (il “**Prestito**”), di ammontare nominale massimo pari a Euro 1.536.000.000,00, è emesso da Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (l’**Emittente**” o la “**Banca**”) nell’ambito dell’offerta pubblica volontaria parziale di scambio e transazione dalla stessa promossa, ai sensi del combinato disposto degli articoli 102 e ss. del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come successivamente modificato ed integrato (il “**Testo Unico della Finanza**”) e dell’articolo 19, comma 2, del Decreto Legge 23 dicembre 2016, n. 237 (come convertito con modifiche dalla Legge 17 febbraio 2017, n. 15 e successivamente modificato) (il “**Decreto 237**”), nei confronti dei titolari delle azioni ordinarie della Banca (codice ISIN IT0005276776) rivenienti dalla conversione - a seguito dell’applicazione delle misure di ripartizione degli oneri di cui all’articolo 22, comma 2, del Decreto 237 - del prestito obbligazionario subordinato denominato “€2.160.558.000 Tasso variabile Subordinato Upper Tier II 2008 - 2018” (Codice ISIN IT0004352586) (l’**Offerta**”).

Il Prestito è costituito da massimi n. 1.536.000.000 titoli del valore nominale di Euro 1,00 ciascuno (i “**Titoli di Debito Senior**” o anche solo i “**Titoli**”).

I Titoli di Debito Senior sono strumenti finanziari al portatore con obbligo di rimborso da parte dell’Emittente, assoggettati alla disciplina delle obbligazioni prevista dal codice civile, ai sensi e nei limiti dell’articolo 12, comma 4-bis del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385, come successivamente modificato ed integrato (il “**Testo Unico Bancario**”). Sotto il profilo regolamentare, i Titoli di Debito Senior sono qualificati come “Altri Titoli”, ai sensi del Titolo V, Capitolo 3, Sezione IV, della Circolare n. 229 del 21 aprile 1999, come successivamente modificata ed integrata (le “**Istruzioni di Vigilanza per le Banche**”).

I Titoli sono immessi nel sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A., in regime di dematerializzazione, ai sensi del Testo Unico della Finanza e della relativa regolamentazione di attuazione.

In conformità a quanto previsto dal Testo Unico della Finanza e dalla relativa regolamentazione di attuazione, ogni operazione avente ad oggetto i Titoli di Debito Senior (ivi inclusi i trasferimenti e la

costituzione di vincoli), nonché l'esercizio dei relativi diritti amministrativi e patrimoniali potranno essere effettuati esclusivamente per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A.. I titolari, tempo per tempo, dei Titoli di Debito Senior (i “**Portatori**”) non potranno richiedere la consegna materiale dei certificati rappresentativi dei Titoli di Debito Senior. È fatto salvo il diritto di chiedere il rilascio della certificazione di cui agli articoli 83-*quinquies* e 83-*sexies* del Testo Unico della Finanza e della relativa regolamentazione di attuazione.

ART. 2 – PREZZO DI EMISSIONE

I Titoli di Debito Senior sono emessi nell'ambito dell'Offerta ad un prezzo pari al 100% del loro valore nominale e cioè al prezzo di Euro 1,00 per ciascun Titolo.

ART. 3 – GODIMENTO

Il Prestito avrà come data di godimento il 24 novembre 2017 (la “**Data di Godimento**”), ovvero la Data di Scambio dell'Offerta (come definita nel Documento di Offerta), e sarà emesso entro il regolamento della medesima Offerta.

ART. 4 – DURATA

Il Prestito ha durata sino al 15 maggio 2018 (la “**Data di Scadenza**”).

ART. 5 – INTERESSI

I Titoli di Debito Senior sono fruttiferi di interessi, ad un tasso fisso nominale annuo lordo del 0,657%, a partire dalla Data di Godimento (inclusa) e sino alla Data di Scadenza (esclusa).

Il pagamento degli interessi sarà effettuato in via posticipata alla Data di Scadenza.

L'importo della cedola sarà pari ad Euro 0,003096 per ciascun Titolo di Debito Senior (la “**Cedola**”). L'importo complessivo degli interessi che sarà corrisposto alla data di Scadenza ai Portatori (pari al valore della Cedola moltiplicato per il numero di Titoli di Debito Senior posseduti) sarà arrotondato al centesimo di Euro (0,005 Euro arrotondati al centesimo di Euro superiore).

La Cedola è stata calcolata sulla base del rapporto tra il numero di giorni effettivi del periodo di interessi e il numero di giorni compresi nell'anno di calendario (365), secondo la convenzione *Act/Act unadjusted*, come intesa nella prassi di mercato.

Ai fini del presente Regolamento, “**Giorno Lavorativo**” indica qualsiasi giorno (diverso da sabato o domenica) in cui le banche sono aperte per la loro attività ordinaria a Milano e nel quale sia operativo il *Trans-European Automated Real Time Gross Transfer System (TARGET2)* (o il sistema che dovesse sostituirlo).

ART. 6 – RIMBORSO

I Titoli di Debito Senior saranno rimborsati alla pari e, dunque, al 100% del valore nominale, alla Data di Scadenza.

ART. 7 – SERVIZIO DEL PRESTITO

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale dei Titoli di Debito Senior avverranno esclusivamente per il tramite degli intermediari autorizzati aderenti a Monte Titoli S.p.A..

ART. 8 – STATUS DELLE OBBLIGAZIONI

I Titoli di Debito Senior costituiscono obbligazioni dirette, incondizionate, non subordinate, non garantite della Banca, saranno considerate di pari grado tra di loro e con tutte le altre obbligazioni non garantite e non subordinate, presenti e future della Banca, fatta eccezione, in caso di insolvenza, per le obbligazioni che siano privilegiate.

ART. 9 – TERMINE DI PRESCRIZIONE E DECADENZA

I diritti dei Portatori si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data in cui questi sono divenuti esigibili e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui i Titoli sono divenuti rimborsabili.

ART. 10 – IDENTIFICAZIONE DEI PORTATORI DEI TITOLI

L'Emittente potrà chiedere in qualsiasi momento e con oneri a proprio carico, agli intermediari, tramite una società di gestione accentrata, i dati identificativi dei Portatori, unitamente al numero di Titoli registrati nei conti ad essi intestati.

L'Emittente è tenuto ad effettuare la medesima richiesta su richiesta di tanti Portatori che rappresentino almeno la metà della quota prevista dall'articolo 2415, comma 2 del codice civile. Salva diversa previsione inderogabile legislativa o regolamentare di volta in volta vigente, i costi relativi all'identificazione dei Portatori sono a carico dei Portatori richiedenti.

ART. 11 – REGIME FISCALE

Sono a carico dei Portatori le imposte e tasse presenti e future che si rendono dovute per legge sui Titoli di Debito Senior e/o i relativi interessi, premi ed altri frutti.

ART. 12 – VARIE

Tutte le comunicazioni dell'Emittente ai Portatori saranno effettuate mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente (www.gruppomps.it) e con le ulteriori modalità previste dalla normativa applicabile ai Titoli di Debito Senior.

Il possesso dei Titoli di Debito Senior comporta la piena conoscenza e accettazione di tutte le condizioni di cui al presente Regolamento. A tal fine, il presente Regolamento sarà depositato presso la sede dell'Emittente. Per quanto non espressamente previsto dal presente Regolamento si applicano le norme di legge e regolamentari applicabili.

I riferimenti alle disposizioni normative contenuti nel presente Regolamento sono da intendersi come riferiti a tali disposizioni come di volta in volta vigenti.

ART. 13 – LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

Il Prestito è regolato dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia relativa al Prestito ovvero al presente Regolamento che dovesse insorgere tra l'Emittente e i Portatori sarà competente, in via esclusiva, il Foro dove ha sede legale l'Emittente ovvero, qualora l'obbligazionista rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell'articolo 3 del decreto legislativo n. 206 del 6 settembre 2005 e sue successive modifiche e integrazioni, il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.