



**BANCA PASSADORE & C.**

BANCA PRIVATA INDIPENDENTE FONDATA NEL 1888  
GENOVA

FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO I-8

# Obbligazioni

---

Aggiornato al 19 ottobre 2009

Per maggiori informazioni è possibile contattare la Banca  
all'indirizzo [info@passbanca.it](mailto:info@passbanca.it) o al numero 010 5393247 (Servizio Marketing)

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale € 50.000.000 – Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Obbligazioni collocate dal soggetto emittente

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 06-10 TV</b> <b>IT000404894512</b> €12 milioni; n. 12.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 18/04/06 al 02/05/06 Si
3. Data di godimento	02/05/06
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni, 2 mesi
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio (durata prima cedola: 2 mesi)
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti:  Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione:	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
"BANCA PASSADORE 2006-2010 A TASSO VARIABILE"****Art. 1 - Emittente**

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 35.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 45.343.066,55. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

**Art. 2 - Importo e tagli**

Il presente prestito del valore nominale di euro 12.000.000 è costituito da n. 12.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

**Art. 3 - Prezzo e data di emissione**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 2 maggio 2006.

**Art. 4 - Durata**

La durata del prestito è fino al 1 luglio 2010.

**Art. 5 - Interessi**

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 luglio 2006 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 2,50% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

**Art. 6 - Rimborso**

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

**Art. 7 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

**Art. 8 - Luogo di pagamento**

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Garanzia**

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

**Art. 10 - Regime fiscale**

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

**Art. 11 - Prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Art. 12 - Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Obbligazioni collocate dal soggetto emittente

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 06-10 II TV</b> <b>IT0004115199</b> € 8 milioni; n. 8.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 26/09/06 al 02/10/06 Si
3. Data di godimento	2/10/06
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	3 anni e 9 mesi
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°,4°,3°e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



## REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BANCA PASSADORE 2006-2010 II A TASSO VARIABILE"

### AVVERTENZE

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo "fattori di rischio" contenuto nel prospetto

#### Art. 1 - *Emittente*

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 35.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 73.651.406,00. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

#### Art. 2 - *Importo e tagli*

Il presente prestito del valore nominale di euro 8.000.000 è costituito da n. 8.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

#### Art. 3 - *Prezzo e data di emissione*

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 2 ottobre 2006.

#### Art. 4 - *Durata*

La durata del prestito è fino al 1 luglio 2010.

#### Art. 5 - *Interessi*

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 gennaio 2007 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 3,10% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

Per "giorno lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

#### Art. 6 - *Rimborso*

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

#### Art. 7 - *Quotazione*

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

#### Art. 8 - *Luogo di pagamento*

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

#### Art. 9 - *Garanzia*

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

#### Art. 10 - *Regime fiscale*

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

#### Art. 11 - *Prescrizione e decadenza*

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

#### Art. 12 - *Foro competente e Varie*

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

- |   |  |
|---|--|
| 1. Denominazione e forma giuridica:   | BANCA PASSADORE & C. S.p.A.                    |
| 2. Sede legale e sede amministrativa:   | Via E. Vernazza, 27 GENOVA                     |
| 3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:                  | 1094   |
| 4. Gruppo bancario di appartenenza:   | -  |
| 5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato | Capitale €50.000.000 - Riserve € 72.134.044,73 |
| 6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:                                      | -  |
| 7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:                             | Obbligazioni collocate dal soggetto emittente  |

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 06-10 III TV</b> IT0004124399 € 17 milioni; n. 17.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 23/10/06 al 06/11/06 Si
3. Data di godimento	6/11/06
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	3 anni e 2 mesi
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
"BANCA PASSADORE 2006-2010 III A TASSO VARIABILE"**

Codice titolo: IT0004124399

**AVVERTENZE**

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo "fattori di rischio" contenuto nel prospetto

**Art. 1 - Emittente**

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 35.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 73.651.406,00. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

**Art. 2 - Importo e tagli**

Il presente prestito del valore nominale di euro 17.000.000 è costituito da n. 17.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

**Art. 3 - Prezzo e data di emissione**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 6 novembre 2006.

**Art. 4 - Durata**

La durata del prestito è fino al 1 gennaio 2010.

**Art. 5 - Interessi**

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 luglio 2007 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 3,35% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

Per "giorno lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

**Art. 6 - Rimborso**

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

**Art. 7 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

**Art. 8 - Luogo di pagamento**

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Garanzia**

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

**Art. 10 - Regime fiscale**

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

**Art. 11 - Prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Art. 12 - Foro competente e Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Obbligazioni collocate dal soggetto emittente

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 07-11 TV</b> <b>IT0004241284</b> € 10 milioni; n. 10.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 18/06/07 al 02/07/07 Si
3. Data di godimento	02/07/07
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione:	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
"BANCA PASSADORE 2007-2011 A TASSO VARIABILE"  
Codice titolo: IT0004241284****AVVERTENZE**

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo "fattori di rischio" contenuto nel prospetto

**Art. 1 - Emittente**

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 50.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 66.397.737,32. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

**Art. 2 - Importo e tagli**

Il presente prestito del valore nominale di euro 10.000.000 è costituito da n. 10.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

**Art. 3 - Prezzo e data di emissione**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 2 luglio 2007.

**Art. 4 - Durata**

La durata del prestito è fino al 1 luglio 2011.

**Art. 5 - Interessi**

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 gennaio 2008 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 4,00% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento. Per "giorno lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto. La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

**Art. 6 - Rimborso**

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

**Art. 7 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

**Art. 8 - Luogo di pagamento**

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Garanzia**

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

**Art. 10 - Regime fiscale**

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

**Art. 11 - Prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Art. 12 - Foro competente e Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Obbligazioni collocate dal soggetto emittente

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 07-11 II TV</b> IT0004282148 € 7 milioni; n. 7.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 01/10/07 al 16/10/07 Si
3. Data di godimento	16/10/07
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	3 anni 2 mesi e 15 giorni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°,4°,3°e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



## REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “BANCA PASSADORE 2007-2011 II A TASSO VARIABILE”

Codice titolo: IT0004282148

### AVVERTENZE

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo “fattori di rischio” contenuto nel prospetto

#### Art. 1 - *Emittente*

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 50.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 66.397.737,32. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

#### Art. 2 - *Importo e tagli*

Il presente prestito del valore nominale di euro 7.000.000 è costituito da n. 7.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

#### Art. 3 - *Prezzo e data di emissione*

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 16 ottobre 2007.

#### Art. 4 - *Durata*

La durata del prestito è fino al 1 gennaio 2011.

#### Art. 5 - *Interessi*

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 gennaio 2008 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 4,40% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove “i” rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

Per “giorno lavorativo” si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

#### Art. 6 - *Rimborso*

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

#### Art. 7 - *Quotazione*

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

#### Art. 8 - *Luogo di pagamento*

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

#### Art. 9 - *Garanzia*

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

#### Art. 10 - *Regime fiscale*

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

#### Art. 11 - *Prescrizione e decadenza*

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

#### Art. 12 - *Foro competente e Varie*

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Obbligazioni collocate dal soggetto emittente

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 07-10 TV</b> <b>IT0004298342</b> € 12 milioni; n. 12.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 03/12/07 al 17/12/07 Si
3. Data di godimento	17/12/07
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	2 anni e 15 giorni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione:	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
"BANCA PASSADORE 2007-2010 A TASSO VARIABILE"**

Codice titolo: IT0004298342

**AVVERTENZE**

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo "fattori di rischio" contenuto nel prospetto

**Art. 1 - Emittente**

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 50.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 66.397.737,32. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

**Art. 2 - Importo e tagli**

Il presente prestito del valore nominale di euro 12.000.000 è costituito da n. 12.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

**Art. 3 - Prezzo e data di emissione**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 17 dicembre 2007.

**Art. 4 - Durata**

La durata del prestito è fino al 1 gennaio 2010.

**Art. 5 - Interessi**

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 luglio 2008 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 4,35% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

Per "giorno lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

**Art. 6 - Rimborso**

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

**Art. 7 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

**Art. 8 - Luogo di pagamento**

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Garanzia**

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

**Art. 10 - Regime fiscale**

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

**Art. 11 - Prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Art. 12 - Foro competente e Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

- |   |   |
|---|---|
| 1. Denominazione e forma giuridica:   | BANCA PASSADORE & C. S.p.A.                   |
| 2. Sede legale e sede amministrativa:   | Via E. Vernazza, 27 GENOVA                    |
| 3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:                  | 1094  |
| 4. Gruppo bancario di appartenenza:   | -   |
| 5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato | Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73 |
| 6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:                                      | -   |
| 7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:                             | Obbligazioni collocate dal soggetto emittente |

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	BANCA PASSADORE 08-12 TV IT0004302920 € 20 milioni; n. 20.000 obbligazioni V.n. unit. €1.000; €1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 17/12/07 al 02/01/08 Si
3. Data di godimento	02/01/08
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 Gennaio, 1 Luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00% tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°,4°,3°e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40. 1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio emittente e rischio tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.



**REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
"BANCA PASSADORE 2008-2012 A TASSO VARIABILE"**

Codice titolo: IT0004302920

**AVVERTENZE**

- L'aderente può ricevere gratuitamente copia del prospetto informativo richiedendolo direttamente al personale di Banca Passadore & C S.p.A. presso lo sportello dove effettua la sottoscrizione oppure scaricandolo dal sito internet [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)
- Si richiama in particolare l'attenzione al paragrafo "fattori di rischio" contenuto nel prospetto

**Art. 1 - Emittente**

Il prestito obbligazionario è emesso dalla Banca Passadore & C. S.p.A. con sede in Genova, Via E. Vernazza, 27 e capitale sociale interamente versato di euro 50.000.000, oltre a riserve patrimoniali per euro 66.397.737,32. La Società è iscritta nel Registro delle Imprese della C.C.I.A.A. di Genova al n. 00316380104.

**Art. 2 - Importo e tagli**

Il presente prestito del valore nominale di euro 20.000.000 è costituito da n. 20.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000 ciascuna. I titoli saranno immessi nel sistema di gestione accentrata di strumenti finanziari in regime di dematerializzazione, ai sensi dell'art. 28, comma 2, del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche e integrazioni. Società accentratrice: Monte Titoli S.p.A.

**Art. 3 - Prezzo e data di emissione**

Il prezzo di emissione è pari al valore nominale di euro 1.000 e dovrà essere corrisposto con valuta 2 gennaio 2008.

**Art. 4 - Durata**

La durata del prestito è fino al 1 gennaio 2012.

**Art. 5 - Interessi**

La prima cedola viene messa in pagamento il 1 luglio 2008 e il tasso di interesse di tale prima cedola è pari al 4,40% lordo annuo. Gli interessi delle cedole successive sono pagabili in rate posticipate semestrali calcolate su base ACT/ACT (giorni effettivi/giorni effettivi), scadenti il 1 gennaio e il 1 luglio di ogni anno e verranno determinati utilizzando il tasso semestrale equivalente calcolato secondo la seguente formula e arrotondato allo 0,05% più vicino:

$$\left[ 1 + \frac{(i - 0,40)}{100} \right]^{1/2} - 1$$

dove "i" rappresenta la media aritmetica semplice dei tassi interbancari Euribor a 6 mesi (base 360) rilevati sul circuito Bloomberg il 5°, 4°, 3° e 2° giorno lavorativo antecedente la data di godimento.

Per "giorno lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-european Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo. Se il tasso EURIBOR 6 mesi non fosse rilevabile nei giorni previsti, sarà utilizzata la prima rilevazione utile immediatamente antecedente al giorno di rilevazione originariamente previsto.

La Banca si assume l'impegno di rendere noto tempestivamente il tasso delle cedole.

**Art. 6 - Rimborso**

Il prestito verrà rimborsato alla pari in unica soluzione alla scadenza.

**Art. 7 - Quotazione**

Non è prevista la quotazione delle obbligazioni in mercati regolamentati.

**Art. 8 - Luogo di pagamento**

Le obbligazioni sono accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24/6/1998, n. 213 e alla Delibera Consob 23/12/1998 n. 11768 e successive modifiche e integrazioni. Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi saranno effettuati a cura dell'Emittente presso lo stesso ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

**Art. 9 - Garanzia**

Le obbligazioni emesse dalle banche non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario per la Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

**Art. 10 - Regime fiscale**

In base alla normativa vigente, gli interessi delle obbligazioni di cui al presente regolamento sono assoggettati all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal D.Lgs. 1/4/96 n. 239. Le plusvalenze derivanti dalla cessione o rimborso delle obbligazioni saranno assoggettate a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente, nella misura del 12,50%, ai sensi del D.Lgs. 21/11/97 n. 461. Per eventuali successive variazioni si applicherà il regime fiscale previsto dalle disposizioni pro-tempore in vigore.

**Art. 11 - Prescrizione e decadenza**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Art. 12 - Foro competente e Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni del prestito. Per qualsiasi controversia riguardante il presente prestito obbligazionario è competente l'Autorità Giudiziaria di Genova.

**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione:  Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 08-09 TV</b> <b>IT0004357031</b> €15 milioni; n. 15.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000; minimo € 25.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 14/04/2008 al 02/05/08 Si
3. Data di godimento	02/05/08
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	18 mesi e 1 giorno
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Trimestrale: 3 febbraio; 3 maggio; 3 agosto; 3 novembre
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	0,60% 0,60%  Tasso semplice lordo d'asta del bot a tre mesi (www.debitopubblico.it) relativo all'asta effettuata il mese solare antecedente l'inizio del periodo di godimento della nuova cedola, più 0,10, arrotondamento all'0,05% più vicino. 0,492  0,60%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati/MTF non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione:  Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 08-11 TV</b> <b>IT0004385321</b> €10 milioni; n. 10.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000; minimo € 1.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 26/05/2008 al 03/06/08 Sì
3. Data di godimento	03/06/08
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	3 anni e 1 mese
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 gennaio; 1 luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00%  tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40.  1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati/MTF non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione:  Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 08-12 II TV</b> <b>IT0004380421</b> €15 milioni; n. 15.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000; minimo € 1.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 23/06/2008 al 01/07/08 Sì
3. Data di godimento	01/07/08
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 gennaio; 1 luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00%  tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40.  1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati/MTF non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione:  Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 09-13 TV</b> <b>IT0004439771</b> €20 milioni; n. 20.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000; minimo € 1.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 15/12/2008 al 02/01/09 Si
3. Data di godimento	02/01/09
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 gennaio; 1 luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,00% 1,00%  tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40.  1,35 1,00%
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione :	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati/MTF non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione:  Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 09-13 II TV</b> <b>IT0004506769</b> €18 milioni; n. 18.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000; minimo € 1.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 16/06/2009 al 01/07/09 Sì
3. Data di godimento	01/07/09
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	4 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 gennaio; 1 luglio
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	1,40% 1,14%  tasso semestr. equival. alla media aritm. dei tassi "Euribor 6 mesi" (Bloomberg) rilevati il 5°, 4°, 3° e 2° gg. lav. antecedenti il godim., meno 0,40.  Da calcolarsi il 01/01/10  Da calcolarsi il 01/01/10
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione:	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	I titoli non trattati in mercati regolamentati/MTF non prevedono la rilevazione ufficiale del prezzo e sono meno liquidi.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.



**FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO PER LA RACCOLTA IN TITOLI DELLE BANCHE**

Foglio informativo redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

**I INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. Denominazione e forma giuridica:	BANCA PASSADORE & C. S.p.A.
2. Sede legale e sede amministrativa:	Via E. Vernazza, 27 GENOVA
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia:	1094
4. Gruppo bancario di appartenenza:	-
5. Ammontare del capitale sociale e delle riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato	Capitale €50.000.000 - Riserve €72.134.044,73
6. Rating, riferito al periodo precedente l'emissione:	-
7. Conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli:	Coincidenza dell'Emittente con l'agente di calcolo / Coincidenza dell'Emittente con il collocatore / Coincidenza dell'Emittente con il negoziatore unico

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Denominazione: Codice ISIN Ammontare nominale massimo dell'emissione e numero dei titoli: Valore nominale unitario e tagli previsti per la sottoscrizione: Dematerializzazione dei titoli: Depositari a cui è stata affidata la gestione accentrata:	<b>BANCA PASSADORE 09-12 TV</b> <b>IT0004542483</b> €12 milioni; n. 12.000 obbligazioni V.n. unit. € 1.000 e successivi multipli di € 1.000 SI MONTE TITOLI
2. Data di apertura e di chiusura del periodo di collocamento Possibilità di chiusura anticipata del periodo di offerta	Dal 19/10/09 al 03/11/09 Si
3. Data di godimento	02/05/08
4. Prezzo di emissione e di rimborso	Emissione: 100; Rimborso: 100
5. Commissioni ed eventuali altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli nonché per operazioni sui certificati (trasformazione in titoli nominativi, frazionamenti di taglio, ecc.)	Nessuna
6. Durata	3 anni
7. Modalità di rimborso	Alla pari in unica soluzione
8. Periodicità di corresponsione e date di pagamento delle cedole interessi	Semestrale: 1 maggio; 1 novembre
9. Tasso annuo di interesse nominale: Tasso annuo di rendimento effettivo al lordo della ritenuta fiscale: In caso di titoli a rendimento variabile: a) Criterio di indicizzazione, denominazione esatta e periodo di rilevazione dei parametri di riferimento, fonte informativa dalla quale i valori dei parametri vengono assunti ai fini del calcolo della cedola: Ultimo valore assunto dai parametri di riferimento: b) Rendimento annuo calcolato in corrispondenza dell'ultimo valore assunto dai parametri di rifer., ipotizzando la loro costanza nel tempo:	0,90% 0,78%  Tasso semplice lordo d'asta del bot a sei mesi (www.debitopubblico.it) relativo all'asta effettuata il mese solare antecedente l'inizio del periodo di godimento della nuova cedola, più 0,20, arrotondamento all'0,05% più vicino. (da calcolarsi l'1/5/2010)  (da calcolarsi l'1/5/2010)
10. Regime fiscale cui sono assoggettati i titoli: Aliquota di imposta sugli interessi e sugli altri frutti: Aliquota di imposta sulle plusvalenze:	Imposta sostitutiva ex D.Lgs 239/96 12,50% Imposta sostitutiva ex D.Lgs 461/97 12,50%
11. Termine di prescrizione per l'esercizio del diritto di rimborso del capitale e degli interessi da parte dei sottoscrittori:	10 anni dalla scadenza (capitale) e 5 anni dalla scadenza (interessi)
12. Clausole di rimborso anticipato a favore dell'emittente e/o del sottoscrittore, con indicazione delle modalità di esercizio e delle eventuali condizioni:	Nessuna
13. Clausole di subordinazione:	Nessuna
14. Altri oneri, condizioni, gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli:	Nessuno
15. Garanzie che assistano l'emissione:	Nessuna
16. Premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli:	Nessuno
17. Clausole di convertibilità in altri titoli:	Nessuno
18. Ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli, ivi compresi quelli derivanti dall'abbinamento di warrants:	Nessuno
19. Criteri di riparto, ove esso sia previsto	Non è previsto riparto
20. Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli	Nessuna
21. Mercati (regolamentati e non) presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli	Fuori mercato
22. Eventuale impegno da parte dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli	No
23. Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione	Nessuno

**III INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

1. Tipologie di rischio (di cambio, di interesse, di controparte, ecc.) che caratterizzano l'investimento nei titoli oggetto dell'emissione	Titoli soggetti a rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse limitatamente alla durata della cedola per cui il tasso è fissato e rischio emittente.
2. (Titoli per i quali non è prevista la quotazione in un mercato regolamentato) Indicazione delle difficoltà che il sottoscrittore può incontrare nel disinvestimento dei titoli medesimi	Il rischio di liquidità risulta mitigato dall'impegno assunto da Banca Passadore ad acquistare le obbligazioni in contropartita diretta.
5. Effetti sul rendimento dei titoli dell'attivazione delle clausole di rimborso anticipato.	Nessuno

Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il Prospetto di Base e le Condizioni definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e tutte le filiali della Banca e sono consultabili sul sito Internet della Banca all'indirizzo [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it). L'investitore può richiedere gratuitamente copia cartacea dei suddetti documenti presso qualunque sportello della Banca.

