

FOGLIO INFORMATIVO

CONTENENTE IL REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

(ai sensi del provvedimento della Banca d'Italia del 30/07/1999 e successive integrazioni pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 19/08/1999)

“BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. 2008 – 2011 Tasso Fisso 4,50%” per nominali Euro 5.000.000 - cod. Isin IT0004389489

INFORMAZIONI SULL' EMITTENTE

BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. - Cod. Abi: 05256.3 - **Cod. fiscale:** 00093640795

Società per azioni appartenente al **Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna** - 05387.6

Sede legale e amministrativa: Crotona (88900) - via Napoli, 60

Capitale Sociale e Riserve al 31/12/07: EURO 159.657.882.

Rating: Nessuno

Conflitto di interessi: Questa società informa di avere un interesse in conflitto nell'operazione di cui al presente foglio informativo, in quanto trattasi di strumenti finanziari di propria emissione e dalla stessa collocati.

CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE E REGOLAMENTO DEL PRESTITO

Denominazione dell'emissione: “Banca Popolare di Crotona S.p.A. 2008 – 2011 Tasso Fisso 4,50%”.

Ammontare dell'emissione: Importo nominale complessivo pari a 5.000.000 di Euro, costituito da massimo n. 500 obbligazioni dal valore nominale di 10.000 Euro ciascuna. Le sottoscrizioni potranno essere accolte per importi minimi di 50.000 €.

Tipologia dei titoli: Le obbligazioni sono al portatore, in regime di dematerializzazione ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. 24.2.98 nr. 58 e dal D. Lgs. nr. 24.6.98 nr. 213 e relative disposizioni di attuazione.

Depositario: I titoli sono immessi nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli spa.

Godimento: Il prestito ha godimento dal 07 luglio 2008. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di 5.000.000 di Euro e, in ogni caso, saranno chiuse il 30 settembre 2008.

Durata: Il prestito ha durata di 30 mesi, a decorrere dal 07 luglio 2008 e sarà integralmente rimborsato il 07 gennaio 2011.

Data di apertura del

Periodo di Collocamento: 07 luglio 2008.

Prezzo di emissione: Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè al loro valore nominale.

Prezzo di rimborso: Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari, cioè al loro valore nominale.

Commissioni ed eventuali oneri: Non sono previste commissioni né spese a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli.

Modalità di rimborso: Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in una unica soluzione il 07 gennaio 2011.

Periodicità di corresponsione delle cedole: Semestrale.

Date di pagamento delle cedole: 07/01 e 07/07 di ogni anno.

Tasso di rendimento effettivo lordo: 4,54298%. Gli interessi lordi sono calcolati sul valore nominale delle obbligazioni, facendo riferimento alla convenzione ACT/ACT per il conteggio dei giorni.

Trasparenza prezzi: L'Emittente, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a fornire su base continuativa il prezzo di acquisto e di vendita del titolo, così come determinato dall'Agente per il Calcolo (Banca Popolare di Crotona), salvo condizioni particolari di mercato.

Regime fiscale: Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D. Lgs. 1° aprile 1996, nr. 239, nella misura del 12,50% e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, nonché i redditi diversi derivanti dal presente prestito obbligazionario.

Termini di prescrizione e decadenza: I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

Rimborso anticipato: Non è previsto il rimborso anticipato del prestito obbligazionario.

Giorni lavorativi: Target.

Compensazione: Monte Titoli S.p.A.

Quotazione del titolo: Non è prevista la quotazione del titolo.

Mercati secondari: Non sono previsti mercati secondari su cui effettuare lo scambio dell'obbligazione.

Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione: Il pagamento delle cedole e il rimborso dei titoli avranno luogo per il tramite degli Intermediari autorizzati.

Disposizioni diverse: Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Crotone agli Obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento. Per qualsiasi controversia sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Crotone.

INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

Descrizione del rischio:

Rischio Emittente. Il sottoscrittore acquistando il titolo diventa finanziatore dell'Emittente e si assume così il rischio che questi non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al pagamento delle cedole e/o al rimborso del capitale.

Rischio Tasso. Un aumento dei tassi di mercato comporta una riduzione del valore di mercato del titolo.

Rischio Liquidità. Qualora l'investitore volesse procedere alla vendita del titolo prima della scadenza potrebbe incontrare difficoltà nel liquidare l'investimento non trovando una controparte ovvero ottenendo un valore inferiore a quello originariamente investito.

Esempio di rendimento dei titoli: il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza è, secondo la formula dell'interesse composto, pari al 4,54298%.

Componente derivativa implicita: non presente.

Garanzia: Ai sensi dell'articolo 27 dello Statuto del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, la presente emissione non è coperta dalla garanzia dello stesso.

* * * * *

ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

(da conservarsi a cura della Dipendenza unitamente al modulo d'ordine)

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto il Foglio Informativo contenente il Regolamento del Prestito Obbligazionario "BANCA POPOLARE DI CROTONE S.p.A. 2008 – 2011 Tasso Fisso 4,50%" - cod. Isin IT0004389489.

Luogo e data _____

Firma dell'investitore _____
