SOCIETA' COOPERATIVA FONDATA NEL 1891

Sede Legale e Direzione Generale: 04022 Fondi (LT) – Via Giovanni Lanza, 45
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1554 - ABI n. 05296.9
Iscritta all'albo delle Società Cooperative al n. A149649
Capitale Sociale e Riserve al 31/12/2011 - Euro 57.059.041
Codice Fiscale e Partita IVA 00076260595
Iscritta al Registro delle Imprese di Latina al n. 46 – REA LT N. 3715
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Banca Emittente sottoposta a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia

PROSPETTO INFORMATIVO PER LE EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE C.D. PLAIN VANILLA

OFFERTA DI

BANCA POPOLARE DI FONDI Tasso Fisso 2012/2017 2^
Codice ISIN IT0004867211

Fino ad un ammontare massimo di Euro 10.000.000

Il presente Prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971/99 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della Consob.

La Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE 4
1. Persone Responsabili 4
2. Denominazione e forma giuridica 4
3. Sede legale e sede amministrativa 4
4. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto da Banca d'Italia 4
5. Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia 4
6. Indicatori e principali rischi 4
7. Rating 5
8. Eventuali conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli 5
II – INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE 5
1. Persone responsabili 5
1.1. Indicazione delle persone responsabili 5
1.2 Dichiarazione di responsabilità 6
2. Fattori di rischio 6
3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI 7
3.1. Interessi di persone fisiche o giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta 7
3.2. Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi 7
4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE/DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE 7
4.1. Descrizione degli strumenti finanziari 7
4.2. Legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati 7
4.3. Forma degli strumenti finanziari e soggetto incaricato della tenuta dei registri 8
4.4. Valuta di emissione degli strumenti finanziari 8
4.5. Ranking degli strumenti finanziari 8
4.6. Diritti connessi agli strumenti finanziari 8
4.7. Tasso di interesse nominale e disposizioni relative agli interessi da pagare 8
4.8. Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito 9
4.9. Rendimento effettivo 9
4.10. Rappresentanza degli obbligazionisti 9
4.11. Delibere, autorizzazioni e approvazioni 9
4.12. Data di emissione degli strumenti finanziari 9
4.13. Restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari 9
4.14. Regime Fiscale 9
5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA 9
5.1. Statistiche relative all'offerta, calendario e modalità di sottoscrizione dell'offerta 9
5.1.1. Condizioni alle quali l'offerta è subordinata 9
5.1.2. Ammontare totale dell'offerta 10
5.1.3. Periodo di offerta e descrizione delle procedure di sottoscrizione 10
5.1.4. Possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni 10
5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile 10
5.1.6. Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari 10
5.1.7. Diffusione dei risultati dell'offerta 10
5.1.8. Eventuali diritti di prelazione 10
5.2. Piano di ripartizione e di assegnazione 11
5.2.1. Destinatari dell'offerta 11
5.2.2. Comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e della possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione 11
5.3. Fissazione del prezzo 11
5.3.1. Prezzo di offerta 11

5.4. Collocamento e sottoscrizione 11
5.4.1. Soggetti incaricati del collocamento 11
5.4.2. Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario 11
5.4.3. Soggetti che accettano di sottoscrivere/collocare l'emissione sulla base di accordi particolari 11
6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE 12
6.1. Mercati presso i quali è stata chiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari 12
6.2. Quotazione su altri mercati regolamentati 12
6.3. Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario 12
7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI 12
7.1. Consulenti legati all'emissione 12
7.2. Informazioni contenute nel prospetto informativo sottoposte a revisione 12
7.3 Pareri o relazioni di esperti, indirizzo e qualifica 12
7.4. Informazioni provenienti da terzi 12
7.5. Rating dell'emittente e dello strumento finanziario 12
7.6. Regolamento del prestito obbligazionario 12
7.7. Modalità di pubblicazione del Regolamento del prestito 12

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. Persone Responsabili

La Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., con sede legale in Fondi (LT), Via Giovanni Lanza 45, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Giuseppe Rasile, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto.
La Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Giuseppe Rasile, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Prospetto, ed attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.
Il presente prospetto è conforme al modello depositato in Consob.

Banca Popolare di Fondi Soc. Coop.
Il Presidente
Cav. Giuseppe Rasile

Il Presidente del Collegio Sindacale
Antonio Carroccia

2. Denominazione e forma giuridica

La denominazione sociale dell'emittente è Banca Popolare di Fondi Soc. Coop.
La Banca Popolare di Fondi è una società cooperativa.

3. Sede legale e sede amministrativa

La Banca Popolare di Fondi ha sede legale e amministrativa in Fondi (LT), Via Giovanni Lanza, 45 (Tel. 0771 / 5181).

4. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto da Banca d'Italia

La Banca Popolare di Fondi è iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 1554.

5. Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia

La Banca Popolare di Fondi non appartiene ad alcun gruppo bancario.

6. Indicatori e principali rischi

Nella tabella che segue si riporta una sintesi degli indicatori patrimoniali significativi della Banca Popolare di Fondi alle date del 30 giugno 2011, del 31 dicembre 2011 e 30 giugno 2012.

	30 giugno 2012	**31 dicembre 2011**	**30 giugno 2011**
Patrimonio di Vigilanza	56,858 milioni di Euro	55,955 milioni di Euro	56,460 milioni di Euro
Core Tier One Capital Ratio	12,84%	12,79%	12,85%
Tier One Capital Ratio	12,84%	12,79%	12,85%
Total Capital Ratio	13,16%	13,12%	13,06%
Sofferenze lorde/impieghi	5,95%	5,22%	5,68%
Sofferenze nette/impieghi	2,38%	1,76%	2,10%
Partite anomale lorde/impieghi lordi	12,53%	9,90%	9,86%

La Banca Popolare di Fondi attesta che non vi sono stati deterioramenti della solvibilità aziendale a decorrere dal bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011 (ultimo bilancio annuale pubblicato alla data del presente prospetto informativo).
Come per tutte le altre banche, i fattori di rischio che possono influire sulla capacità dell'emittente di adempiere alle proprie obbligazioni sono principalmente il rischio di credito, il rischio di mercato ed il rischio operativo.

RISCHIO DI CREDITO
Il rischio di credito (solidità patrimoniale e prospettive economiche dell'emittente) è connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare le cedole e gli interessi e/o di rimborsare il capitale.

RISCHIO DI MERCATO
Il rischio di mercato è il rischio derivante dalla variazione del valore di mercato (per effetto di movimenti dei tassi d'interesse e delle valute) a cui è esposto l'emittente per i suoi strumenti finanziari.

RISCHIO OPERATIVO
Per rischio operativo si intende il rischio di perdite derivanti dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni oppure da eventi esogeni. Tale definizione ricomprende il rischio legale; non sono invece inclusi i rischi strategici e di reputazione.
Per la misurazione di tale rischio la banca adotta il cosiddetto "metodo base" previsto nel Nuovo accordo sul Capitale (Basilea 2), secondo il quale il calcolo del requisito patrimoniale complessivo a fronte del rischio operativo è determinato applicando un coefficiente del 15 per cento alla media triennale del margine di intermediazione (somma dei "proventi netti da interessi" e dei "proventi netti non da interessi").

Tali fattori di rischio sono monitorati attraverso le procedure di *risk management* proprie; le esposizioni sono costantemente misurate e controllate.

7. Rating

La Banca Popolare di Fondi è priva di *rating.*

8. Eventuali conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli

Si segnala che il collocamento delle Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo è un'operazione nella quale la Banca Popolare di Fondi ha un interesse in conflitto, in quanto avente ad oggetto strumenti finanziari di propria emissione.

II – INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. Persone responsabili

1.1. Indicazione delle persone responsabili

La Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., con Sede Legale in Fondi, Via Giovanni Lanza, 45, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, Cav. Giuseppe Rasile, nato a Fondi il 23/01/1939, si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle informazioni contenuti nel presente prospetto informativo.

1.2 Dichiarazione di responsabilità

Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., con Sede Legale in Fondi, Via Giovanni Lanza, 45, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel presente prospetto informativo sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Banca Popolare di Fondi Soc. Coop.
Il Presidente
Cav. Giuseppe Rasile

Il Presidente del Collegio Sindacale
Antonio Carroccia

2. Fattori di rischio

RISCHIO EMITTENTE

Le obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo sono soggette in generale al rischio che, in caso di liquidazione, la Banca Popolare di Fondi non sia in grado di pagare gli interessi e/o di rimborsare il capitale a scadenza. La Banca Popolare di Fondi non ha previsto garanzie per il rimborso delle obbligazioni e per il pagamento degli interessi.
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del fondo interbancario di tutela dei depositi.

RISCHIO DI TASSO

Il rischio di tasso è rappresentato da eventuali variazioni in aumento dei livelli dei tassi di interesse; dette variazioni riducono il valore di mercato della componente obbligazionaria a tasso fisso e diminuiscono, conseguentemente, il valore del titolo.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Non è prevista la presentazione di una domanda di ammissione alle negoziazioni presso alcun mercato regolamentato delle obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo.
Inoltre, non è previsto l'impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli, con ciò non costituendo un sistema di scambi organizzati.
Pertanto, le obbligazioni possono presentare un grado di difficoltà nel disinvestimento, in quanto non quotate su mercati regolamentati e non essendo costituito un sistema di scambi organizzati o struttura di negoziazione equivalente.
L'investitore potrebbe subire delle perdite in conto capitale nel disinvestimento delle obbligazioni, in quanto l'eventuale vendita potrebbe avvenire ad un prezzo inferiore al prezzo di emissione delle obbligazioni. Inoltre, le obbligazioni potrebbero presentare problemi di liquidità per l'investitore che intenda disinvestire prima della scadenza in quanto le richieste di vendita potrebbero non trovare tempestiva ed adeguata contropartita.
Le obbligazioni hanno un rendimento effettivo annuo, al netto della componente fiscale (calcolato in regime di capitalizzazione composta degli interessi con ritenuta fiscale pari al 20%) pari al 3,23%. A titolo meramente esemplificativo si riporta di seguito una comparazione tra il rendimento dell'obbligazione "BPF 2012-2017 2^" e il rendimento di un titolo di Stato di analoga vita residua.

	BTP 01/02/2018 4,50% IT0004273493*	**BPF 2012-2017 2^ IT0004867211**
Data scadenza	01/02/2018	28/12/2017
Prezzo di acquisto/sottoscrizione	103,866	100
Tasso cedolare	4,50%	4,00%

Rendimento netto	3,16%	3,23%
Aliquota fiscale	12,5%	20%

* fonte "Il Sole 24 Ore" del 24/10/2012

Dall'ipotesi di confronto di cui sopra emerge una differenza di rendimento tra l'obbligazione BPF 2012-2017 2^ ed il titolo BTP 01/02/2018 e quantificabile in 7 b.p. annui. Questa differenza di rendimento deve essere valutata tenuto conto dell'assenza di un rating sia per la Banca Popolare di Fondi sia per le obbligazioni oggetto del presente prospetto.

Dal confronto ipotizzato è possibile determinare il fair value (il corrispettivo al quale un'attività può essere scambiata, o una passività estinta, tra parti consapevoli e disponibili, in una transazione tra terzi indipendenti) dell'obbligazione BPF 2012-2017 2^ pari a 100,35.

RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING DEI TITOLI

Alle obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo non sarà attribuito alcun livello di *rating.*

RISCHIO DI CONFLITTO DI INTERESSI

Poiché l'Emittente opera anche quale agente per il calcolo, ovvero quale soggetto incaricato della determinazione degli interessi e delle attività connesse, si potrebbe configurare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori.

3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI

3.1. Interessi di persone fisiche o giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta

Si segnala che l'emissione e l'offerta delle Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo sono operazioni nelle quali la Banca Popolare di Fondi ha un interesse in conflitto in quanto avente ad oggetto strumenti finanziari di propria emissione.

3.2. Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi

Le Obbligazioni di cui al presente prospetto informativo saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte della Banca Popolare di Fondi.

L'ammontare ricavato dal collocamento delle Obbligazioni sarà destinato all'esercizio dell'attività bancaria della Banca Popolare di Fondi.

4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

4.1. Descrizione degli strumenti finanziari

Le Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo sono strumenti di investimento del risparmio a medio termine, con una durata di 5 anni, la cui denominazione è "Banca Popolare di Fondi Tasso Fisso 2012-2017 2^" (codice ISIN IT0004867211).

Le Obbligazioni saranno rimborsate al 100% del loro valore nominale e daranno diritto al pagamento di n.10 (dieci) cedole semestrali lorde pari al 4,00% su base annua del capitale nominale.

4.2. Legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati e foro competente

Il Regolamento delle Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo è sottoposto alla Legge Italiana. Per qualsiasi controversia è competente l'autorità Giudiziaria di Latina, qualora il sottoscrittore non rivesta la qualità di consumatore.

4.3. Forma degli strumenti finanziari e soggetto incaricato della tenuta dei registri

Le Obbligazioni sono rappresentate da titoli al portatore aventi taglio minimo pari a Euro 10.000 (diecimila); sono consentiti tagli di emissione più elevati per importi comunque multipli di Euro 1.000 (mille). Le Obbligazioni saranno rappresentate da un unico certificato cumulativo, custodito presso il caveau della Banca Popolare di Fondi.

4.4. Valuta di emissione degli strumenti finanziari

Le Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo sono emesse in Euro.

4.5. Ranking degli strumenti finanziari

Le Obbligazioni costituiscono titoli non subordinati della Banca Popolare di Fondi. In caso di liquidazione della Banca Popolare di Fondi, le Obbligazioni saranno rimborsate, per capitale ed interessi, alla stessa stregua di altri titoli della Banca Popolare di Fondi aventi le stesse caratteristiche e, in ogni caso, prima delle azioni emesse dalla Banca Popolare di Fondi stessa.

4.6. Diritti connessi agli strumenti finanziari

Le Obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla normativa vigente per i titoli della stessa categoria e quindi segnatamente il diritto alla percezione delle cedole d'interesse alle date di pagamento interesse ed al rimborso del capitale alla data di scadenza.

4.7. Tasso di interesse nominale e disposizioni relative agli interessi da pagare

Data di Godimento e di scadenza degli interessi.
Il godimento delle Obbligazioni decorre dal 28 dicembre 2012.
Gli interessi saranno pagati in rate semestrali posticipate secondo il seguente calendario:

1^ cedola	28 giugno 2013
2^ cedola	28 dicembre 2013
3^ cedola	28 giugno 2014
4^ cedola	28 dicembre 2014
5^ cedola	28 giugno 2015
6^ cedola	28 dicembre 2015
7^ cedola	28 giugno 2016
8^ cedola	28 dicembre 2016
9^ cedola	28 giugno 2017
10^ cedola	28 dicembre 2017

Dalla data di godimento, le Obbligazioni frutteranno, sul valore nominale, l'interesse annuo lordo del 4,00% pagabile in rate semestrali posticipate, alle date sopraindicate.
Qualora il giorno di pagamento della cedola coincida con un giorno non lavorativo bancario, il pagamento sarà effettuato il primo giorno lavorativo bancario successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi.
Il rendimento effettivo annuo delle Obbligazioni sarà calcolato in regime di capitalizzazione composta alla data di emissione e sulla base del prezzo di emissione e delle cedole certe di importo fisso.

PRESCRIZIONE
I diritti degli obbligazionisti si prescrivono dopo 5 anni dalla scadenza delle cedole, per quanto riguarda gli interessi, e dopo 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile, per quanto riguarda il capitale.

RESPONSABILE DEL CALCOLO
Il soggetto responsabile del calcolo è Banca Popolare di Fondi Soc. Coop., con sede legale e direzione generale in Fondi (LT), Via Giovanni Lanza, 45.

4.8. Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito

Il rimborso delle Obbligazioni avverrà in un'unica soluzione, alla pari, alla scadenza del 28 dicembre 2017.
Le Obbligazioni cesseranno di essere fruttifere dalla data stabilita per il rimborso.
Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito in conto. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi. Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.

4.9. Rendimento effettivo

Il rendimento effettivo annuo del titolo, calcolato in regime di capitalizzazione composta alla data di emissione e sulla base del prezzo di emissione, pari al 100% del valore nominale, è pari al 4,04% lordo e al 3,23% netto*.

*rendimento calcolato ipotizzando l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attuale del 20%.

4.10. Rappresentanza degli obbligazionisti

Non prevista in relazione alla natura degli strumenti finanziari offerti.

4.11. Delibere, autorizzazioni e approvazioni

L'emissione delle Obbligazioni è stata deliberata dal Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Fondi tenutosi in data 24/10/2012. Il presente prestito obbligazionario presenta caratteristiche standard ai sensi delle vigenti Istruzioni di Vigilanza per le banche, e come tale non è soggetto a comunicazione preventiva a Banca d'Italia.

4.12. Data di emissione degli strumenti finanziari

La data di emissione delle Obbligazioni è il 28 dicembre 2012.

4.13. Restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari

Le obbligazioni sono emesse al portatore e pertanto non sono presenti clausole limitative della trasferibilità dei titoli.

4.14. Regime Fiscale

Gli interessi, premi ed altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D. Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 (applicazione di una imposta sostitutiva nei casi previsti dalla Legge, attualmente nella misura del 20%) e successive modifiche ed integrazioni. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 (riordino della disciplina tributaria dei redditi di capitale e redditi diversi) e successive modifiche ed integrazioni.

5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

5.1. Statistiche relative all'offerta, calendario e modalità di sottoscrizione dell'offerta

5.1.1. Condizioni alle quali l'offerta è subordinata

L'offerta non sarà subordinata ad alcuna condizione.

5.1.2. Ammontare totale dell'offerta

L'ammontare totale massimo delle obbligazioni è di nominali Euro 10.000.000 (dieci milioni) suddiviso in massime n. 10.000 obbligazioni da nominali Euro 1.000 cadauna, rappresentate da titoli al portatore.

5.1.3. Periodo di offerta e descrizione delle procedure di sottoscrizione

Le Obbligazioni saranno offerte presso la sede e le dipendenze dell'Emittente. La sottoscrizione sarà effettuata a mezzo apposita scheda di adesione che dovrà essere consegnata debitamente sottoscritta presso la Banca e le sue filiali.
Le Obbligazioni potranno essere prenotate dal 05 novembre 2012 al 24 dicembre 2012; è previsto un periodo di collocamento successivo dal 28 dicembre 2012 al 31 gennaio 2013 con pagamento dei dietimi di interesse della cedola in corso, salvo chiusura anticipata del collocamento ove sia stato raggiunto l'ammontare totale massimo del prestito. L'Emittente ha comunque la facoltà di chiudere anticipatamente l'offerta, fermo restando che saranno assegnate ai richiedenti tutte le Obbligazioni prenotate prima della chiusura anticipata dell'offerta.
L'eventuale chiusura anticipata verrà comunicata al pubblico prima della chiusura del periodo di offerta mediante avviso pubblicato sul sito web: www.bpfondi.it. Copia di tale avviso verrà contestualmente trasmessa alla Consob. Non è prevista la possibilità di prorogare il periodo di offerta oltre il 31 gennaio 2013.

5.1.4. Possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni

Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni.

5.1.5. Ammontare minimo dell'importo sottoscrivibile

Le sottoscrizioni potranno essere accolte per importi minimi di Euro 10.000 e successivi multipli di Euro 1.000.

5.1.6. Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari

Per le obbligazioni sottoscritte nel periodo di prenotazione (dal 05 novembre 2012 al 24 dicembre 2012), il pagamento delle Obbligazioni sarà effettuato il 28 dicembre 2012 mediante addebito in conto di regolamento dei sottoscrittori. Le relative obbligazioni sottoscritte saranno messe a disposizione degli aventi diritto in pari data mediante annotazione sul dossier titoli.
Per le obbligazioni sottoscritte nel periodo di collocamento successivo alla data di inizio godimento (dal 28 dicembre 2012 al 31 gennaio 2013) il pagamento delle Obbligazioni sarà effettuato con data valuta pari a due giorni lavorativi successivi alla data sottoscrizione. Le relative Obbligazioni sottoscritte saranno messe a disposizione degli aventi diritto in pari data mediante annotazione sul dossier titoli del sottoscrittore.
Sia per le obbligazioni sottoscritte nel periodo di prenotazione (dal 05 novembre 2012 al 24 dicembre 2012), sia per quelle sottoscritte nel periodo di collocamento successivo (dal 28 dicembre 2012 al 31 gennaio 2013) all'atto della prenotazione, e fino alla data di effettivo godimento, verrà creata una partita prenotata di segno dare sul conto di regolamento, di importo pari all'addebito atteso in conto.

5.1.7. Diffusione dei risultati dell'offerta

La Banca Popolare di Fondi comunicherà, entro cinque giorni successivi alla conclusione del periodo di offerta, i risultati del collocamento mediante apposito annuncio pubblicato in forma stampata, disponibile gratuitamente, nella sede legale della Banca stessa e presso tutte le Agenzie, nonché in forma elettronica nel proprio sito web.

5.1.8. Eventuali diritti di prelazione

Non previsti, in relazione alla natura degli strumenti finanziari offerti.

5.2. Piano di ripartizione e di assegnazione

5.2.1. Destinatari dell'offerta

Le Obbligazioni saranno emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano. L'offerta sarà indirizzata esclusivamente alla clientela retail della Banca Popolare di Fondi.

5.2.2. Comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e della possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione

Per ogni disposizione d'ordine eseguita sarà trasmessa alla clientela apposita comunicazione attestante l'avvenuta assegnazione delle Obbligazioni e le condizioni di aggiudicazione delle stesse; la titolarità decorre dalla data di pagamento delle Obbligazioni.
Non è previsto il riparto: qualora le richieste di sottoscrizione raggiungessero l'ammontare totale massimo del prestito, l'offerta sarà chiusa anticipatamente. Il quantitativo assegnato corrisponderà pertanto a quello richiesto.
Le domande di sottoscrizione effettuate nel periodo di prenotazione (dal 05 novembre 2012 al 24 dicembre 2012) sono revocabili mediante disposizione scritta da consegnare presso le sedi e filiali dell'Emittente entro il termine dell'ultimo giorno del periodo di prenotazione (24 dicembre 2012).
Le sottoscrizioni effettuate nel periodo di collocamento successivo (dal 28 dicembre 2012 al 31 gennaio 2013) sono revocabili soltanto entro lo stesso giorno della sottoscrizione, mediante disposizione scritta da consegnare presso le sedi e filiali dell'Emittente.
In caso di chiusura anticipata del collocamento, la revoca non potrà comunque essere successiva alla data di chiusura anticipata. Decorsi i termini applicabili per la revoca, le adesioni divengono irrevocabili.

5.3. Fissazione del prezzo

5.3.1. Prezzo di offerta

Il prezzo di offerta è pari a 100% del valore nominale, e cioè Euro 1.000 per obbligazione, senza aggravio di spese o commissioni a carico dei sottoscrittori, con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla decorrenza del prestito (dal 28 dicembre 2012 al 31 gennaio 2013).

5.4. Collocamento e sottoscrizione

5.4.1. Soggetti incaricati del collocamento

Le Obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la sede e le filiali della Banca Popolare di Fondi, che opererà quale responsabile del collocamento ai sensi della disciplina vigente.

5.4.2. Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario

Il pagamento degli interessi ed il rimborso del capitale saranno effettuati presso le filiali della Banca Popolare di Fondi, mediante accredito sul conto di regolamento titoli dell'investitore.

5.4.3. Soggetti che accettano di sottoscrivere/collocare l'emissione sulla base di accordi particolari

Non vi sono soggetti che hanno accettato di sottoscrivere l'emissione sulla base di un impegno di assunzione a fermo.

6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE

6.1. Mercati presso i quali è stata chiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari

Le Obbligazioni non saranno quotate in mercati regolamentati. Non è previsto l'impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli, con ciò non costituendo un sistema di scambi organizzati.

6.2. Quotazione su altri mercati regolamentati

Le Obbligazioni non saranno trattate su altri mercati regolamentati.

6.3. Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario

Non esistono soggetti che si siano assunti l'impegno di agire quali intermediari delle operazioni sul mercato secondario.

7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

7.1. Consulenti legati all'emissione

Non vi sono consulenti legati all'emissione.

7.2. Informazioni contenute nel prospetto informativo sottoposte a revisione

Le informazioni relative agli indicatori patrimoniali, contenute nel paragrafo I - 6 del presente prospetto informativo, sono state revisionate con esito positivo dalla società di revisione Deloitte & Touche Spa.

7.3 Pareri o relazioni di esperti, indirizzo e qualifica

Non vi sono pareri o relazioni di esperti nel presente prospetto informativo.

7.4. Informazioni provenienti da terzi

Non vi sono informazioni contenute nel presente prospetto informativo provenienti da terzi.

7.5. Rating dell'emittente e dello strumento finanziario

L'Emittente è privo di *rating.* Alle Obbligazioni oggetto del presente prospetto informativo non sarà attribuito alcun livello di *rating*.

7.6. Regolamento del prestito obbligazionario

Il Regolamento delle Obbligazioni sarà allegato al presente prospetto informativo.

7.7. Modalità di pubblicazione del Regolamento del prestito

Il Regolamento del prestito sarà a disposizione del pubblico sul sito web www.bpfondi.it, presso la sede e le filiali dell'Emittente.

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO
"Banca Popolare di Fondi Tasso Fisso 2012/2017 2^"
Codice ISIN IT0004867211

I - BANCA EMITTENTE

1. Banca Popolare di Fondi Soc. Coop.
2. Sede legale e amministrativa: Fondi (Lt)– via G. Lanza, 45.
3. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia : 1554.50.
4. Non appartenente ad alcun gruppo bancario.
5. Capitale sociale e riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato: Euro 57.059.041
6. Nessun rating.
7. Conflitto di interesse tipico dell'emittente.

II - CARATTERISTICHE DELL' EMISSIONE

1. Il prestito obbligazionario "Banca Popolare di Fondi Tasso Fisso 2012/2017 2^" è di un importo massimo di Euro 10.000.000. Il lotto minimo di sottoscrizione e negoziazione è di Euro 10.000 e successivi multipli di Euro 1.000. Le obbligazioni sono emesse al portatore senza la consegna materiale dei titoli, e saranno rappresentate da un unico certificato cumulativo, custodito presso il caveau della Banca Popolare di Fondi.
2. Periodo di collocamento: Prenotazione dal 05/11/2012 al 24/12/2012; Collocamento successivo dal 28/12/2012 al 31/01/2013 con pagamento dei dietimi di interessi sulla cedola in corso.
3. Data godimento: 28/12/2012.
4. Prezzo di emissione: 100 (cento); Prezzo di rimborso: 100 (cento).
5. Non sono presenti commissioni o altri oneri a carico della clientela.
6. Il prestito ha una durata di 5 (cinque) anni con scadenza 28/12/2017.
7. Il prestito verrà rimborsato alla pari in un'unica soluzione.
8. Le obbligazioni fruttano un interesse semestrale posticipato; le rispettive cedole saranno pagate il 28 giugno e 28 dicembre di ogni anno, con inizio dal 28 giugno 2013 e sono soggette alle imposte a norma di legge.
9. Il tasso di interesse annuo lordo di ciascuna cedola è del 4,00%. Il rendimento effettivo lordo del titolo è pari al 4,04% annuo.
10. Le obbligazioni sottoscritte da persone fisiche sono attualmente soggette ad una ritenuta di imposta sugli interessi pari al 20%.
11. I diritti degli obbligazionisti si prescrivono in 5 anni per gli interessi e 10 anni per il capitale.
12. Non è previsto il rimborso anticipato.
13. Non sono presenti clausole di subordinazione.
14. Non sono presenti altri oneri, condizioni o gravami di qualsiasi natura che possono incidere sui diritti dei sottoscrittori dei titoli. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione delle condizioni del presente regolamento. Per qualsiasi controversia è competente l'autorità Giudiziaria di Latina, qualora il sottoscrittore non rivesta la qualità di consumatore.
15. Non sono presenti garanzie che assistano l'emissione.
16. Non sono presenti premi di rimborso e/o qualsiasi ulteriore elemento che concorra alla determinazione del rendimento dei titoli.
17. Non sono presenti clausole di convertibilità in altri titoli.
18. Non sono presenti ulteriori diritti di qualsiasi natura connessi con i titoli.
19. L'emissione sarà chiusa per l'importo sottoscritto alla data del 31/01/2013, con ciò non prevedendo alcun tipo di riparto.
20. Le obbligazioni sono emesse al portatore e pertanto non sono presenti clausole limitative della trasferibilità dei titoli.
21. Le obbligazioni non sono quotate in alcun mercato (regolamentato e non).
22. Non è previsto l'impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli, con ciò non costituendo un sistema di scambi organizzati o struttura di negoziazione equivalente.
23. Non sono previsti soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione.

III - RISCHI DELL'OPERAZIONE

1. Le obbligazioni presentano un rischio controparte legato alla solvibilità dell'emittente; presentano un rischio interesse in quanto pagano un tasso fisso nel tempo; non presentano rischi di cambio.
2. Le obbligazioni possono presentare un grado di difficoltà nel disinvestimento in quanto non quotate su mercati regolamentati e non essendo costituito un sistema di scambi organizzati.
3. Le obbligazioni danno un rendimento effettivo lordo fisso pari al 4,04% annuo.
4. Non sono presenti componenti derivative.
5. Non è previsto il rimborso anticipato.
6. Le obbligazioni non sono coperte dalla garanzia del Fondo interbancario di tutela dei depositi.