



PROSPETTO SEMPLIFICATO

Per l'offerta al pubblico di cui all'articolo 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99

Publicato in data 25.06.2012
(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL METAURO Società Cooperativa

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4824.9 - ABI n. 08700,
all'Albo delle Società Cooperative al n. A160977
ed al Registro delle Imprese di Pesaro Codice Fiscale 81004820411 e Partita IVA 00349440412
Sede Legale e Direzione Generale Sede Legale in Via G. Matteotti n. 4 - Orciano di Pesaro,
Tel. 0721.989701 - Telefax 071.989728 – www.metauro.bcc.it – email: banca@metauro.bcc.it
Posta elettronica certificata (PEC): bccmetauro@legalmail.it

Prospetto Relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle Obbligazioni "Bcc del Metauro 16.07.2012 – 16.07.2024 Zero Coupon"

ISIN IT0004826928

fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 10.000.000,00

La Bcc del Metauro, nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

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

INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA	<p>La denominazione legale dell'emittente è Banca di Credito Cooperativo del Metauro Soc. Coop., mentre la denominazione commerciale è BCC del Metauro di seguito "Banca".</p> <p>La Bcc del Metauro è una società cooperativa a mutualità prevalente. L'emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.</p>																										
SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA	<p>La Bcc del Metauro ha sede legale e amministrativa in Orciano di Pesaro (PU), via G. Matteotti, 4 - tel. 0721.989701.</p>																										
GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA	<p>La Bcc del Metauro non appartiene a nessun gruppo bancario ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 385/93.</p> <p>La Bcc del Metauro è iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4824.9 - Codice ABI 08700.</p>																										
DATI FINANZIARI SELEZIONATI	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Dati finanziari</th> <th>31.12.2011</th> <th>31.12.2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Patrimonio di vigilanza</td> <td>43.138</td> <td>42.258</td> </tr> <tr> <td>Core Tier One Capital Ratio</td> <td>12,89%</td> <td>12,33%</td> </tr> <tr> <td>Tier One Capital Ratio</td> <td>12,89%</td> <td>12,33%</td> </tr> <tr> <td>Total Capital Ratio</td> <td>12,95%</td> <td>12,40%</td> </tr> <tr> <td>Sofferenze lorde/impieghi lordi</td> <td>7,00%</td> <td>4,00%</td> </tr> <tr> <td>Sofferenze nette/impieghi netti</td> <td>4,32%</td> <td>2,21%</td> </tr> <tr> <td>Partite anomale nette/impieghi netti</td> <td>11,20%</td> <td>8,51%</td> </tr> </tbody> </table>	Dati finanziari	31.12.2011	31.12.2010	Patrimonio di vigilanza	43.138	42.258	Core Tier One Capital Ratio	12,89%	12,33%	Tier One Capital Ratio	12,89%	12,33%	Total Capital Ratio	12,95%	12,40%	Sofferenze lorde/impieghi lordi	7,00%	4,00%	Sofferenze nette/impieghi netti	4,32%	2,21%	Partite anomale nette/impieghi netti	11,20%	8,51%		
Dati finanziari	31.12.2011	31.12.2010																									
Patrimonio di vigilanza	43.138	42.258																									
Core Tier One Capital Ratio	12,89%	12,33%																									
Tier One Capital Ratio	12,89%	12,33%																									
Total Capital Ratio	12,95%	12,40%																									
Sofferenze lorde/impieghi lordi	7,00%	4,00%																									
Sofferenze nette/impieghi netti	4,32%	2,21%																									
Partite anomale nette/impieghi netti	11,20%	8,51%																									

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO	<p>Il prezzo di offerta del presente prestito è pari al 57,00% del valore nominale, corrispondente ad un importo minimo di 570,00 Euro per ogni sottoscrizione di Euro 1.000,00 di valore nominale e multipli di Euro 1.000,00 con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito, senza aggravio di spese ed imposte o altri oneri a carico dei sottoscrittori.</p>
PREZZO E MODALITA' DI RIMBORSO	<p>Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in unica soluzione alla scadenza. 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.</p>
DATA DI EMISSIONE	<p>La data di emissione del prestito obbligazionario è il 16.07.2012. La data di godimento del prestito obbligazionario è il 16.07.2012.</p>
DATA DI SCADENZA	<p>Il prestito obbligazionario scade in data 16/07/2024 e da tale data cesserà di produrre interessi.</p>
CEDOLE LORDE	<p>Le obbligazioni danno diritto al pagamento di interessi lordi alla scadenza per un ammontare pari alla differenza tra il valore</p>

	<p>nominale corrisposto a scadenza (100% del Valore Nominale) ed il prezzo di emissione (57,00% del Valore Nominale) equivalenti pertanto a 430,00 Euro Lordi per ciascuna obbligazione del valore nominale di 1.000,00 Euro.</p> <p>La Convenzione di calcolo dei dietimi di interesse è ACT/ACT.</p> <p>Responsabile del calcolo degli interessi è la Banca di Credito Cooperativo del Metauro, Società Cooperativa.</p>															
<p>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</p>	<p>Il tasso annuo lordo di rendimento effettivo del titolo, calcolato in regime di capitalizzazione composta, è pari al 4,792% e il rendimento effettivo netto è pari al 4,011%. Confrontando il rendimento delle obbligazioni oggetto del presente prospetto con quello di un BTP (Buono del Tesoro Poliennale) di similare scadenza, ad esempio il BTP 01/11/1993 – 01/11/2023 9,00% - ISIN IT0000366655) con riferimento ai prezzi del 11.06.2012 (Fonte: “Il Sole 24 Ore”), i relativi rendimenti a scadenza lordi e netti vengono di seguito rappresentati:</p> <table border="1" data-bbox="547 853 1463 1256"> <thead> <tr> <th data-bbox="547 853 842 1043">Caratteristiche</th> <th data-bbox="850 853 1161 1043">BTP 01/11/1993 – 01/11/2023 9,00% ISIN IT0000366655</th> <th data-bbox="1169 853 1463 1043">Banca di Credito Cooperativo del Metauro 16/07/2012-16/07/2024 Z.C.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="547 1043 842 1077"><i>Scadenza</i></td> <td data-bbox="850 1043 1161 1077">01/11/2023</td> <td data-bbox="1169 1043 1463 1077">16/07/2024</td> </tr> <tr> <td data-bbox="547 1077 842 1111"><i>Prezzo di acquisto</i></td> <td data-bbox="850 1077 1161 1111">123,527</td> <td data-bbox="1169 1077 1463 1111">57,00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="547 1111 842 1178"><i>Rendimento effettivo annuo lordo</i></td> <td data-bbox="850 1111 1161 1178">6,18%</td> <td data-bbox="1169 1111 1463 1178">4,792%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="547 1178 842 1256"><i>Rendimento effettivo annuo netto</i></td> <td data-bbox="850 1178 1161 1256">5,18%</td> <td data-bbox="1169 1178 1463 1256">4,011%</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="547 1256 1463 1305" style="text-align: center;"><i>fonte “Il Sole 24 ore” del 12.06.2012</i></p>	Caratteristiche	BTP 01/11/1993 – 01/11/2023 9,00% ISIN IT0000366655	Banca di Credito Cooperativo del Metauro 16/07/2012-16/07/2024 Z.C.	<i>Scadenza</i>	01/11/2023	16/07/2024	<i>Prezzo di acquisto</i>	123,527	57,00	<i>Rendimento effettivo annuo lordo</i>	6,18%	4,792%	<i>Rendimento effettivo annuo netto</i>	5,18%	4,011%
Caratteristiche	BTP 01/11/1993 – 01/11/2023 9,00% ISIN IT0000366655	Banca di Credito Cooperativo del Metauro 16/07/2012-16/07/2024 Z.C.														
<i>Scadenza</i>	01/11/2023	16/07/2024														
<i>Prezzo di acquisto</i>	123,527	57,00														
<i>Rendimento effettivo annuo lordo</i>	6,18%	4,792%														
<i>Rendimento effettivo annuo netto</i>	5,18%	4,011%														
<p>GARANZIE</p>	<p>Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Per il prestito obbligazionario è stata richiesta la garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli Obbligazionari emessi da Banche appartenenti al Credito Cooperativo. I sottoscrittori ed i portatori delle Obbligazioni, nel caso di mancato rimborso del capitale alla scadenza da parte dell'emittente, hanno diritto di cedere al fondo le obbligazioni da essi detenute a fronte del controvalore dei titoli medesimi.</p> <p>Per esercitare il diritto di cui al paragrafo precedente il portatore dovrà dimostrare il possesso ininterrotto del titolo per i tre mesi precedenti l'evento di default dell'emittente. In nessun caso il pagamento da parte del fondo potrà avvenire per un ammontare massimo complessivo delle emissioni possedute da ciascun portatore superiore a Euro 103.291,38 indipendentemente dalla loro derivazione da una o più emissioni obbligazionarie garantite. L'intervento del fondo è comunque subordinato ad una richiesta diretta da parte del portatore del titolo ovvero ad un mandato espressamente conferito a questo scopo alla Banca depositaria. Si invita comunque l'investitore a visitare il sito internet www.fgo.bcc.it</p>															
<p>CONDIZIONI DI LIQUIDITA'</p>	<p>L'Emittente non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al</p>															

E LIQUIDABILITA'	<p>riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p> <p>L'Emittente tuttavia adotta regole interne per la negoziazione dei prestiti obbligazionari oggetto del presente prospetto ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcaasse in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.</p> <p>Con riferimento alle metodologie di pricing applicati dall'Emittente si rinvia al documento "Policy di valutazione e pricing dei prestiti obbligazionari emessi (P.O.) e sintesi Regole Interne di negoziazione" disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali dell'Emittente nonché sul sito internet della www.metauro.bcc.it.</p>
SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE	<p>Non sono applicate spese o commissioni di collocamento in aggiunta al prezzo di emissione del titolo.</p> <p>Si invita comunque l'investitore a prendere visione delle condizioni economiche previste dal contratto quadro sui servizi di investimento.</p>
REGIME FISCALE	<p>Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato.</p> <p>Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.</p> <p>Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 e successive modifiche ed integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D. L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, sulle plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero nel rimborso delle obbligazioni, viene applicata un'imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.</p>
TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE	<p>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.</p>
LEGISLAZIONE E FORO COMPETENTE	<p>Il prospetto del presente prestito obbligazionario è redatto secondo la legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente prospetto. Per qualsiasi controversia che potesse sorgere tra l'obbligazionista e la Banca connessa con il prestito, le obbligazioni o il presente prospetto, sarà competente in via esclusiva il foro di Pesaro. Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n.206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.</p>

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA

<p>PERIODO DI OFFERTA</p>	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 25.06.12 al 25.06.13, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento, per il tramite della Bcc del Metauro e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposito modulo di adesione che dovrà essere consegnato presso la Bcc del Metauro e le sue filiali. Il prospetto sarà reso disponibile anche attraverso il sito internet www.metauro.bcc.it</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento della disponibilità massima dell'ammontare totale. Non sono previsti criteri di riparto. Non è previsto alcun accordo di sottoscrizione. La Banca si riserva, inoltre, la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell'Ammontare totale offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato.</p> <p>In caso di esercizio della facoltà di proroga e/o di chiusura anticipata da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.metauro.bcc.it.</p>
<p>AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI E TAGLIO MINIMO</p>	<p>L'ammontare totale del prestito obbligazionario è di nominali Euro 10.000.000,00, e viene emesso ad un prezzo pari al 57,00% del Valore Nominale, e cioè 570,00 Euro per ciascuna obbligazione del valore nominale di 1.000,00 Euro. La Banca ha facoltà durante il periodo di offerta di aumentare l'ammontare totale delle obbligazioni dandone comunicazione tramite avviso disponibile presso la sede della banca e tutte le filiali, nonché sul sito internet www.metauro.bcc.it. Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di 10.000 titoli al portatore aventi taglio minimo ciascuno pari ad Euro 1.000,00 (importo non frazionabile) con eventuali multipli di Euro 1.000,00. L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare Totale previsto per l'emissione.</p>
<p>DATA DI REGOLAMENTO</p>	<p>Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato il 16.07.2012, o in data successiva se sottoscritto dopo la data di godimento, mediante addebito del rapporto collegato al dossier titoli amministrato. Le obbligazioni del prestito costituiscono titoli al portatore e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A. con sede legale in Milano, Piazza Affari n. 6, in regime di dematerializzazione, ai sensi del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come modificato e integrato, e del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB con provvedimento del 22 febbraio 2008 e sue successive modifiche e integrazioni.</p> <p>I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>
<p>FATTORI DI RISCHIO</p>	<p>La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione della obbligazione. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "Informativa III Pilastro Basilea 2" dell'anno 2011 disponibile sul sito www.metauro.bcc.it e alla</p>

“Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura” della “Nota Integrativa” al bilancio 2011.

RISCHIO DI CREDITO

L'investitore che sottoscrive le obbligazioni diviene finanziatore della Banca e titolare di un credito nei confronti della stessa per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che la Banca divenga insolvente o non sia comunque in grado di adempiere a tali obblighi per il pagamento. Alla Banca e alle obbligazioni non è attribuito alcun livello di “rating”. Va tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di rating non è di per sé indicativa della solvibilità della Banca e conseguentemente della rischiosità delle obbligazioni stesse.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

È il rischio rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le obbligazioni prima della loro scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato, che potrebbe anche essere inferiore al prezzo di emissione del titolo. Non è prevista la quotazione delle obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né la Banca agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni. La Banca non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.

La Banca tuttavia adotta regole interne per la negoziazione dei prestiti obbligazionari oggetto del presente prospetto ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcaasse in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.

Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione “Condizioni di liquidità e liquidabilità”.

RISCHIO DI MERCATO

Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato.

In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, ci si aspetta la riduzione del prezzo di mercato dei titoli a tasso fisso.

Sebbene un titolo a tasso variabile segua l'andamento del parametro di indicizzazione, subito dopo la fissazione della cedola il titolo può subire variazioni di valore in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse di mercato.

Fluttuazioni dei tassi di interesse sui mercati finanziari si ripercuotono sui prezzi e quindi sui rendimenti delle obbligazioni in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua. Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere le obbligazioni prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al Prezzo di Offerta delle medesime.

Il rimborso integrale del capitale a scadenza, permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e ciò indipendentemente dall'andamento dei tassi di mercato.

DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

L'Emittente mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto ed il relativo Regolamento consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta ed è altresì consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo web www.metauro.bcc.it dove sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti:

- Statuto vigente;
- Bilancio esercizio 2011 contenente la relazione del Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 2429 codice civile;
- Bilancio esercizio 2010 contenente la relazione del Collegio Sindacale ai sensi dell'art. 2429 codice civile;
- Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini;
- Policy di valutazione e pricing dei prestiti obbligazionari emessi (P.O.) e sintesi Regole Interne di negoziazione.

L'Emittente provvederà, ai sensi dell'articolo 13, comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/99, a pubblicare sul proprio sito internet le informazioni relative ai risultati dell'offerta del presente prestito entro cinque giorni lavorativi dalla conclusione dell'offerta.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

PERSONE RESPONSABILI	<p>La Bcc del Metauro, Società Cooperativa, con sede legale in Orciano di Pesaro (PU), via G. Matteotti, 4, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Sig. Fiorelli Dr. Bruno, ai sensi dell'art. 40 dello Statuto Sociale, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente prospetto.</p> <p>La Bcc del Metauro Società Cooperativa, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Sig. Fiorelli Dr. Bruno dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente prospetto e attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.</p> <p style="text-align: center;">Banca di Credito Cooperativo del Metauro S.C. (Fiorelli Dr. Bruno)</p> <p style="text-align: center;"></p>
-----------------------------	---

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

Banca Di Credito Cooperativo del Metauro Società Cooperativa
in qualità di Emittente e di Responsabile del Collocamento



BCC DEL METAURO 16/07/2012 – 16/07/2024 ZERO COUPON
ISIN IT0004826928

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

Il presente Prestito Obbligazionario è assoggettato al Prospetto Informativo Semplificato redatto ai sensi della disciplina in materia di Offerta al Pubblico per le Emissioni di Obbligazioni Bancarie previste dall'art. 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99 e succ. mod.- Regolamento degli Emittenti.

Art.1-Importo e taglio dei titoli

Il prestito obbligazionario "BCC DEL METAURO 16/07/2012-16/07/2024 ZERO COUPON", emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito è di un importo nominale massimo di Euro 10.000.000,00 (diecimilioni/00). Il prestito è costituito da n. 10.000 obbligazioni al portatore del taglio minimo di Euro 1.000,00 (Euro mille/00) ed eventuali multipli di Euro 1.000,00 (Euro mille/00).

Il Taglio minimo di emissione non è in alcun caso frazionabile, né in fase di emissione, né in ipotesi di successiva negoziazione.

Non è prevista la consegna materiale del titolo al sottoscrittore ma l'immissione nel deposito a custodia ed amministrazione acceso al sottoscrittore al quale verrà rilasciata una ricevuta non cedibile a terzi. Gli stessi saranno dematerializzati ed accentrati a Monte Titoli Spa (Via Mantegna. n.6 - 20154-Milano), non è prevista la possibilità di richiedere il rilascio del titolo in originale.

Art.2-Prezzo di emissione e sottoscrizione del prestito

Le obbligazioni sono emesse ad un prezzo pari al 57% del valore nominale corrispondente ad un importo minimo di Euro 570,00 per ogni 1.000,00 Euro di valore nominale sottoscritto oltre al rateo di interessi eventualmente maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.

La sottoscrizione parziale del prestito è vincolante per la Banca e per il sottoscrittore.

Il collocamento si apre il giorno 25/06/2012 e si chiude il giorno 25/06/2013.

L'Emittente si riserva la facoltà di:

- estendere la durata del Periodo di Offerta;
- procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell'Ammontare Totale Offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato;
- aumentare l'Ammontare Totale del singolo Prestito Obbligazionario.

L'Emittente, in tutti i casi sopra riportati, darà comunicazione mediante apposito avviso reso disponibile presso la Sede e tutte le Filiali della Banca di Credito Cooperativo del Metauro S. C. nonché sul proprio sito internet www.metauro.bcc.it.

Art.3-Durata

La durata del prestito è di 144 mesi, che decorrono dal 16/07/2012 e pertanto sarà integralmente rimborsato il 16/07/2024 alla pari e in un'unica soluzione, senza alcuna deduzione per spese.

Qualora la data di scadenza cadesse in 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 sono previste clausole di rimborso anticipato.

Art.4-Godimento

Il prestito ha godimento dal 16/07/2012.

Art.5-Interessi

Le obbligazioni danno diritto al pagamento di interessi lordi alla scadenza per un ammontare pari alla differenza tra il valore nominale corrisposto a scadenza (100% del Valore Nominale) ed il prezzo di emissione (57,00% del Valore Nominale) equivalenti pertanto a 430,00 Euro Lordi per ciascuna obbligazione del valore nominale di 1.000,00 Euro; per un rendimento effettivo a scadenza su base annua al lordo dell'effetto fiscale pari al 4,792% ed al netto dell'effetto fiscale del 20,00% pari al 4,011% (calcolato in regime di capitalizzazione composta).

Gli interessi, calcolati in base alla convenzione ACT/ACT.

Art.6-Servizio del prestito

Il pagamento degli interessi ed il rimborso delle obbligazioni avranno luogo, a titolo gratuito, presso gli sportelli della Banca di Credito Cooperativo del Metauro.

Art.7-Termini di prescrizione e di 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.8-Regime fiscale

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato.

Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.

Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 e successive modifiche ed integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D. L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, sulle plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero nel rimborso delle obbligazioni, viene applicata un'imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.

Art.9-Garanzie

Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Il prestito è assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo, avente sede in Roma, con le modalità e i limiti previsti nello statuto del Fondo medesimo, depositato presso gli uffici dell'Emittente. In particolare, i sottoscrittori ed i portatori delle obbligazioni, nel caso di mancato rimborso del capitale alla scadenza, da parte dell'Emittente, hanno diritto di cedere al Fondo le obbligazioni da essi detenute a fronte del controvalore dei titoli medesimi.

Per esercitare il diritto di cui al comma precedente il portatore dovrà dimostrare il possesso ininterrotto del titolo per i tre mesi antecedenti l'evento di default dell'Emittente. In nessun caso il pagamento da parte del Fondo potrà avvenire per un ammontare massimo complessivo delle emissioni possedute da ciascun portatore superiore a Euro 103.291,38.

Sono comunque esclusi dalla garanzia i titoli detenuti, anche per interposta persona dagli amministratori, dai sindaci e dall'alta direzione dell'Emittente.

L'intervento del Fondo è comunque subordinato ad una richiesta del portatore del titolo se i titoli sono depositati presso l'Emittente ovvero, se i titoli sono depositati presso altra banca, ad un mandato espresso a questa conferito.

Art.10-Varie

Il possesso di obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento. La presente obbligazione potrà essere negoziata, successivamente alla sottoscrizione, in contropartita diretta dall'Emittente (BCC DEL METAURO) configurandosi, per tali negoziazioni, un conflitto di interessi.

Art.11-Legge applicabile e Foro competente

Le Obbligazioni sono regolate dalla Legge Italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Pesaro. Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n.206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

Art.12-Rischi

Il prezzo dell'obbligazione può subire variazioni a seguito delle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato.

Qualora l'investitore avesse necessità di smobilizzare l'investimento prima della scadenza del titolo, il rendimento effettivo potrebbe rivelarsi diverso da quello garantito dal titolo al momento del suo acquisto/sottoscrizione.

Art.13-Conflitto di interessi

La sottoscrizione e la negoziazione dell'Obbligazione successiva al periodo di sottoscrizione configurano un conflitto di interessi, ai sensi degli artt. 23 e seguenti del Regolamento congiunto Banca d'Italia – Consob del 29.10.2007, poiché lo strumento finanziario oggetto dell'operazione è costituito da un'obbligazione emessa dalla Banca stessa nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

Art. 14-Impegni dell'Emittente a fornire, su base continuativa, prezzi di acquisto e di vendita delle obbligazioni

Non è prevista la quotazione delle Obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né la negoziazione presso alcun MTF né l'Emittente agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni.

L'Emittente non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore. L'Emittente tuttavia adotta regole interne per la negoziazione dei prestiti obbligazionari oggetto del presente prospetto ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcafe in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.

Con riferimento alle metodologie di pricing applicati dall'Emittente si rinvia al documento "Policy di valutazione e pricing dei prestiti obbligazionari emessi (P.O.) e sintesi Regole Interne di negoziazione" disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali dell'Emittente nonché sul sito internet della www.metauro.bcc.it.

Art. 15-Agente per il calcolo

L'Agente per il calcolo è la Banca di Credito Cooperativo del Metauro S.C.

Art. 16-Accettazione del Regolamento

Il possesso delle Obbligazioni comporta la piena ed incondizionata accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento e nel Prospetto Informativo.

_____, ____/____/____
(Luogo) (data)

Per presa visione e ricevuta del Prospetto Semplificato e del Regolamento del Prestito Obbligazionario Cod. ISIN IT0004826928 - "Bcc del Metauro 16.07.2012 - 16.07.2024 ZERO COUPON".

(Firma Cliente)