

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BANCA POPOLARE DEL LAZIO Z.C. - 30.06.2005/30.06.2010 - XXIX" COD. ISIN IT0003877211

Art. 1 - IMPORTO E TITOLI

Il prestito obbligazionario ordinario non convertibile "Banca Popolare del Lazio Soc.coop. per azioni Z.C. 30.06.2005/30.06.2010 XXIX" Cod. ISIN IT0003877211, emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito per un importo massimo di Euro 3.000.000,00, è costituito da n.ro 3.000 obbligazioni di valore nominale di 1.000 Euro cadauna, con taglio minimo di Euro 1.000 e successivi multipli di 1.000. La banca emittente si riserva la facoltà di chiudere anticipatamente l'emissione. Le obbligazioni sono emesse al portatore e saranno accentrate presso la Monte Titoli Spa, in regime di dematerializzazione, ai sensi degli artt. 28, co.3, d.lgs.213/98 e 23, co.3, delibera Consob n.11768.

Art. 2 - PREZZO DI EMISSIONE

Le obbligazioni sono emesse al prezzo di 86,71 per ogni 100 nominali pari a Euro 867,1 per obbligazioni di nominali Euro 1.000.

Art. 3 - DURATA E GODIMENTO

Il prestito ha durata 60 (Sessanta) mesi, decorre ed ha godimento dal 30.06.2005 (giorno di apertura collocamento) ed è integralmente rimborsato il 30.06.2010. Il collocamento è chiuso, salvo eventuali riaperture o chiusure anticipate, il 12/07/2005.

Art. 4 - INTERESSI E MODALITA' DI INDICIZZAZIONE

La differenza tra l'importo corrisposto alla scadenza del prestito ed il prezzo di emissione, rappresenta interessi al tasso del 2,89147% effettivo annuo lordo, capitalizzato alla fine di ogni anno di vita dell'obbligazione stessa.

Art. 5 - RIMBORSO

Il prestito sarà rimborsato il 30.06.2010, al valore nominale, in unica soluzione e senza alcuna deduzione per spese, ed al netto delle ritenute fiscali. Il prestito cesserà di essere fruttifero dalla data di scadenza naturale.

Art. 6 - SERVIZIO DEL PRESTITO

Il rimborso delle obbligazioni avranno luogo presso gli sportelli della Banca Popolare del Lazio o presso le eventuali casse incaricate.

Art. 7 - TERMINE DI PRESCRIZIONE E DECADENZA

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono decorsi dieci anni dalla data in cui le obbligazioni sono divenute rimborsabili.

Art. 8 - REGIME FISCALE

Gli interessi, qualora ricorrono le condizioni soggettive a carico dei detentori delle obbligazioni, sono assoggettati, con obbligo di rivalsa,

all'imposta sostitutiva del 12,50% prevista dal D.Lgs. 1° aprile 1996, n° 239. Ai soggetti residenti nei paesi esteri indicati nel Decreto Min. 4 settembre 1996 potrà essere concesso, alle condizioni di Legge, l'esonero dall'imposta sostitutiva sopra indicata. Alle plusvalenze e minusvalenze sulle obbligazioni si applicano le disposizioni di cui al Decreto Legislativo 21/11/1997 n.461, e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 9 - CONFLITTO D'INTERESSI

Nelle operazioni di sottoscrizione, negoziazione e collocamento del presente prestito obbligazionario vi è un interesse in conflitto, avendo ad oggetto titoli non quotati emessi dalla Banca Popolare del Lazio soc.coop. a r.l.

Art. 10 - ACCETTAZIONE DEL REGOLAMENTO DEL PRESTITO - COMUNICAZIONI

La titolarità, originaria o successiva, delle obbligazioni comporta la piena accettazione, anche per gli eventuali legittimati, del presente regolamento, che a tal fine sarà depositato presso la sede legale della Banca Popolare del Lazio in Velletri Via Martiri delle Fosse Ardeatine n. 9.

Tutte le comunicazioni agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente previsto dalla Legge, oltre che con l'esposizione nei locali di ciascuna filiale della banca, anche mediante pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale.

Art. 11 - INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

I rischi finanziari connessi alla sottoscrizione del presente titolo sono quelli propri di un investimento obbligazionario:

Rischio di interesse – in caso di smobilizzo anticipato, prima della scadenza, il rendimento effettivo potrebbe rivelarsi diverso da quello garantito dal titolo nel momento della sua emissione;

Rischio di liquidità – le obbligazioni Banca Popolare del Lazio sono titoli non quotati e sono negoziati secondo le regole di funzionamento del Sistema di Scambi Organizzati "BPLazio SSO";

Rischio emittente – le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Il rimborso del capitale e il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca.

Rischio di cambio – assente

Art. 12 - FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia connessa al presente prestito obbligazionario è competente, in via esclusiva, il Foro di Velletri. Per quanto non esplicitamente previsto dal presente regolamento si applicano le norme di Legge.

- *Dichiaro che, prima di dare l'ordine di sottoscrizione relativo al prestito obbligazionario Banca Popolare del Lazio Z.C. 30.06.2005/30.06.2010 XXIX Cod. ISIN IT0003877211, ho preso visione del suesteso regolamento e delle modalità di collocamento contenute nel documento di sintesi e li ho pienamente accettati.*
- *Dichiaro di aver preso atto del Vostro interesse nell'operazione e acconsento espressamente ad essa.*
- *Dichiaro di aver preso atto di quanto comunicato in merito ai rischi dell'operazione.*

_____ lì, _____

(firma) _____

Dichiaro di approvare specificatamente ai sensi dell'art.1341 2°co. le seguenti clausole:

art.9 (conflitto d'interessi), art.11 (informazioni sui rischi dell'operazione), art.12 (deroga alla competenza giudiziaria).

(firma) _____