

Sede sociale e Direzione Generale: Imola, Via Emilia n. 196
Capitale Sociale 7.668.082,80 Euro interamente versato
Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 1332.6.0
Iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna e Codice Fiscale n. 00293070371
Partita I.V.A. n. 00499741205
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

NOTA INFORMATIVA

DEL PROGRAMMA DI OFFERTA DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATI

“OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA SPA STEP-UP”

Il presente documento costituisce una Nota Informativa sugli strumenti finanziari (la **NOTA INFORMATIVA**) redatta ai sensi della Direttiva 2003/71/CE (**DIRETTIVA PROSPETTI**) ed in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche ed all'articolo 8 del Regolamento (CE) n. 809/2004.

Essa contiene le informazioni indicate nello schema di cui all'Allegato V del Regolamento (CE) n. 809/2004.

Nell'ambito del programma dei prestiti obbligazionari descritto nella presente Nota Informativa (**PROGRAMMA**), Banca di Imola Spa (**EMITTENTE**) potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un **Prestito Obbligazionario**), titoli di debito del valore nominale unitario di Euro 1.000,00 (lotto minimo) aventi le caratteristiche indicate nella presente Nota Informativa. In occasione di ciascun Prestito l'Emittente predisporrà le condizioni definitive che descriveranno le caratteristiche delle Obbligazioni e che saranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'Offerta (le **Condizioni Definitive**).

La presente Nota informativa deve essere letta congiuntamente al documento di registrazione depositato presso la Consob in data 22 settembre 2006 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006 (il **Documento di Registrazione**) contenente informazioni sull'Emittente, ed alla relativa nota di sintesi depositata presso la Consob in data 22 settembre 2006 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006 (la **Nota di Sintesi**) che riassume le caratteristiche dell'Emittente e delle obbligazioni.

Il Documento di Registrazione, la Nota Informativa e la Nota di Sintesi costituiscono il prospetto base (il **Prospetto Base**) per il Programma ai sensi della Direttiva Prospetti.

La presente Nota Informativa è stata depositata presso la CONSOB in data 22 settembre 2006 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006.

La presente Nota Informativa, unitamente al Documento di Registrazione ed alla Nota di Sintesi è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede Legale dell'Emittente Via Emilia 196, 40026 Imola (Bo) ed è consultabile sul sito internet dello stesso <http://www.bancadiimola.it/>.

L'adempimento della pubblicazione della Nota Informativa non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

INDICE	Nota Informativa sugli Strumenti Finanziari	
1	PERSONE RESPONSABILI	5
	1.1 Indicazione delle persone responsabili	5
	1.2 Dichiarazione di responsabilità	5
2	FATTORI DI RISCHIO ED ESEMPLIFICAZIONI	6
	2.1. Fattori di rischio relativi ai titoli offerti	6
	2.1.1 Rischio Emittente	6
	2.1.2 Rischio di tasso e di mercato	6
	2.1.3 Rischio di liquidità	6
	2.1.4 Rischio legato alle caratteristiche delle singole emissioni	6
	2.1.5 Rischio di conflitto di interessi	7
	2.2 Esempificazione dei rendimenti	7
3	INFORMAZIONI FONDAMENTALI	7
	3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/offerta	7
	3.2 Ragioni dell'Offerta ed impiego dei proventi	7
4	INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI	7
	4.1 Informazioni riguardanti le obbligazioni Banca di Imola Spa	7
	4.2 Legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati	8
	4.3 Regime di circolazione e forma di custodia	8
	4.4 Valuta di emissione	8
	4.5 Ranking degli strumenti finanziari offerti	8
	4.6 Diritti e vantaggi connessi agli strumenti finanziari; modalità, termini e condizioni di concessione di tali vantaggi e relative modalità di calcolo	8
	4.7 Tasso di interesse nominale e disposizioni relative agli interessi da pagare	8
	4.8 Scadenza e rimborso	9
	4.9 Tasso di rendimento	9
	4.10 Forma di rappresentanza	9
	4.11 Autorizzazioni	9
	4.12 Data di emissione	9
	4.13 Restrizioni alla trasferibilità	9
	4.14 Regime fiscale	9
5	CONDIZIONI DELL'OFFERTA	9
	5.1 Statistiche relative all'Offerta, calendario e procedura per la sottoscrizione dell'offerta	9
	5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata	9
	5.1.2 Importo totale dell'emissione/Offerta	9
	5.1.3 Periodo di validità dell'offerta e procedura di sottoscrizione	9
	5.1.4 Riduzione dell'Offerta	10
	5.1.5 Importo di sottoscrizione (minimo e massimo)	10
	5.1.6 Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari	10
	5.1.7 Data nella quale saranno resi accessibili i risultati dell'Offerta	10
	5.1.8 Diritti di prelazione	10
	5.2 Ripartizione ed assegnazione	10
	5.2.1. Destinatari dell'Offerta	10
	5.2.2. Procedura relativa alla comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e indicazione dell'eventuale possibilità di negoziazioni prima della comunicazione	10
	5.3 Prezzo di emissione	11
	5.4 Collocamento e sottoscrizione	11
	5.4.1 Soggetto incaricato del collocamento	11

5.4.2	Agente per i pagamenti	11
5.4.3	Accordi di sottoscrizione	11
6	AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE	11
7	INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI	11
7.1	Consulenti legati all'emissione	11
7.2	Informazioni sottoposte a revisione	11
7.3	Pareri di terzi o relazioni di esperti	11
7.4	Informazioni provenienti da terzi	11
7.5	Rating	12
	Regolamento del prestito obbligazionario step up	13
	Modello delle condizioni definitive	14

1 PERSONE RESPONSABILI

1.1 Indicazione delle persone responsabili

La Banca di Imola Spa, con sede legale in Via Emilia 196, 40026 Imola (Bo), legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione P.I. Alberto Domenicali, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa.

1.2 Dichiarazione di responsabilità

La presente Nota Informativa è conforme al modello pubblicato mediante deposito presso la CONSOB in data 22 settembre 2006 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 6075595 del 20 settembre 2006 e contiene le informazioni necessarie a valutare con fondatezza i diritti connessi alle Obbligazioni da emettersi nell'ambito del Programma

di Prestiti Obbligazionari denominati "OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA SPA STEP-UP".

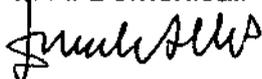
Banca di Imola Spa, come rappresentata al punto 1.1, è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella Presente Nota Informativa e si assume altresì la responsabilità in ordine ad ogni altro dato e notizia che fosse tenuta a conoscere e verificare.

Banca di Imola Spa, come sopra rappresentata, dichiara che, avendo essa adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nella Nota Informativa, sono, per quanto a sua conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Banca di Imola Spa

Il Presidente

P.I. A. Domenicali



Banca di Imola Spa

Il Presidente del Collegio Sindacale

Dott. M. Bacigalupo



2 FATTORI DI RISCHIO ED ESEMPLIFICAZIONI

SI INVITANO GLI INVESTITORI A LEGGERE ATTENTAMENTE LA PRESENTE NOTA INFORMATIVA AL FINE DI COMPRENDERE I FATTORI DI RISCHIO COLLEGATI ALLA SOTTOSCRIZIONE DELLE OBBLIGAZIONI. SI INVITANO INOLTRE GLI INVESTITORI A LEGGERE ATTENTAMENTE IL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE AL FINE DI COMPRENDERE I FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE.

LE OBBLIGAZIONI SONO STRUMENTI FINANZIARI CHE PRESENTANO PROFILI DI RISCHIO/RENDIMENTO LA CUI VALUTAZIONI RICHIEDE PARTICOLARE COMPETENZA. E' NECESSARIO CHE GLI INVESTITORI VALUTINO ATTENTAMENTE SE LE OBBLIGAZIONI COSTITUISCANO UNA FORMA DI INVESTIMENTO IDONEO ALLA SUA SPECIFICA SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA.

2.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AI TITOLI OFFERTI

LE OBBLIGAZIONI CHE VERRANNO EMESSE NELL'AMBITO DEL PROGRAMMA "OBBLIGAZIONI BANCA DI IMOLA SPA STEP-UP" SONO TITOLI DI DEBITO CHE GARANTISCONO IL RIMBORSO DEL 100% DEL VALORE NOMINALE. INOLTRE LE OBBLIGAZIONI DANNO DIRITTO AL PAGAMENTO DI CEDOLE IL CUI AMMONTARE È DETERMINATO IN RAGIONE DI UN TASSO DI INTERESSE PREFISSATO ALLA DATA DI EMISSIONE, CHE DURANTE LA VITA DEL TITOLO POTRÀ AUMENTARE A PARTIRE DA UNA CERTA DATA DI PAGAMENTO NELLA MISURA INDICATA NELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DI CIASCUN PRESTITO.

2.1.1 RISCHIO EMITTENTE

E' IL RISCHIO CHE IL DEBITORE NON ONORI ALLE SCADENZE CONTRATTUALI I PROPRI OBBLIGHI. SOTTOSCRIVENDO LE OBBLIGAZIONI SI DIVENTA INFATTI FINANZIATORI DI BANCA DI IMOLA SPA ACQUISENDO IL DIRITTO AD OTTENERE IL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI NONCHÉ IL RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO. IL SOTTOSCRITTORE SI ASSUME PERTANTO IL RISCHIO CHE IN CASO DI IMPOSSIBILITÀ FINANZIARIA DELL'EMITTENTE AD ONORARE I PROPRI OBBLIGHI, TALE DIRITTO POSSA ESSERE PREGIUDICATO.

I TITOLI NON SONO ASSISTITI DALLA GARANZIA DEL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI.

2.1.2 RISCHIO DI TASSO E DI MERCATO

E' IL RISCHIO CHE LE VARIAZIONI CHE INTERVERRANNO SULLA CURVA DEI TASSI DI INTERESSE POSSANO AVERE RIFLESSI SUL PREZZO DI MERCATO DEL TITOLO DURANTE LA SUA VITA (IN PARTICOLARE LA CRESCITA DEI TASSI DI MERCATO COMPORTEREBBE UNA DIMINUIZIONE POTENZIALE DEL VALORE DEL TITOLO). LA GARANZIA DI INTEGRALE RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA PERMETTE ALL'INVESTITORE DI POTER RIENTRARE IN POSSESSO DEL PROPRIO CAPITALE E CIOÈ INDIPENDENTEMENTE DAI TASSI DI MERCATO. SE TUTTAVIA L'INVESTITORE VOLESSE VENDERE IL TITOLO PRIMA DELLA SCADENZA NATURALE IL VALORE DELLO STESSO POTREBBE RISULTARE INFERIORE AL PREZZO DI SOTTOSCRIZIONE.

CON RIFERIMENTO AL RENDIMENTO OTTENIBILE, IL RISCHIO È QUELLO DI OTTENERE UN RENDIMENTO A SCADENZA INFERIORE A QUELLO ALTRIMENTI OTTENIBILE SUL MERCATO, NELL'EVENTUALITÀ DI UN AUMENTO DEI TASSI DI MERCATO.

2.1.3 RISCHIO DI LIQUIDITÀ

NON ESSENDO PREVISTA LA PRESENTAZIONE DI UNA DOMANDA DI AMMISSIONE ALLE NEGOZIAZIONI PRESSO ALCUN MERCATO REGOLAMENTATO DELLE OBBLIGAZIONI DI CUI ALLA PRESENTE NOTA INFORMATIVA, L'OBBLIGAZIONISTA POTREBBE TROVARSI NELL'IMPOSSIBILITÀ O NELLA DIFFICOLTÀ DI POTER LIQUIDARE IL PROPRIO INVESTIMENTO PRIMA DELLA SUA NATURALE SCADENZA IN QUANTO LE RICHIESTE DI VENDITA POTREBBERO NON TROVARE TEMPESTIVA ED ADEGUATA CONTROPARTITA.

INOLTRE L'INVESTITORE POTREBBE INCORRERE IN PERDITE IN CONTO CAPITALE SE L'EVENTUALE VENDITA AVVENISSE AD UN PREZZO INFERIORE AL PREZZO DI EMISSIONE DEI TITOLI. L'OBBLIGAZIONISTA DOVRÀ AVERE BENE PRESENTE CHE L'ORIZZONTE TEMPORALE DELL'INVESTIMENTO DEVE ESSERE IN LINEA CON LE FUTURE ESIGENZE DI LIQUIDITÀ.

2.1.4 RISCHIO LEGATO ALLE CARATTERISTICHE DELLE SINGOLE EMISSIONI EFFETTUATE NELL'AMBITO DEL PROGRAMMA

LE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI CHE SARANNO EMESSE NELL'AMBITO DEL PROGRAMMA SARANNO INDIVIDUATE PER CIASCUN PRESTITO NELLE CONDIZIONI DEFINITIVE.

SECONDO LE CARATTERISTICHE DI CIASCUN PRESTITO IL TITOLO POTREBBE ESSERE ALTRESÌ SOGGETTO AL RISCHIO DI RIMBORSO ANTICIPATO (QUALORA L'EMITTENTE SI RISERVI LA FACOLTÀ DI PROCEDERE AL RIMBORSO ANTICIPATO).
PER CIASCUN PRESTITO TALI RISCHI SARANNO DI VOLTA IN VOLTA INDICATI NELLE CONDIZIONI DEFINITIVE.

2.1.5 RISCHIO DI CONFLITTO DI INTERESSI

POICHÈ LA BANCA DI IMOLA SPA RIVESTE CONTESTUALMENTE IL RUOLO DI EMITTENTE E AGENTE DI CALCOLO QUESTO PUÒ DETERMINARE UNA SITUAZIONE DI CONFLITTO DI INTERESSI. IN PARTICOLARE, RELATIVAMENTE ALLE VALUTAZIONI EFFETTUATE E ALLE DETERMINAZIONI ASSUNTE IN QUALITÀ DI AGENTE DI CALCOLO, L'EMITTENTE DEVE RISPETTARE CRITERI DI NEUTRALITÀ RISPETTO AGLI INTERESSI PROPRI E QUELLI DELL'INVESTITORE.

2.2 Esempificazione dei rendimenti

Nelle Condizioni Definitive verrà riportato il confronto tra il rendimento del prestito obbligazionario step up ed un titolo di Stato con analoghe caratteristiche.

Nelle Condizioni Definitive saranno riportati inoltre i rendimenti del prestito obbligazionario alle varie scadenze.

3 INFORMAZIONI FONDAMENTALI

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

Banca di Imola Spa in conformità a quanto previsto dallo Statuto, emette obbligazioni per la raccolta di fondi per l'esercizio della propria attività creditizia.

Si segnala che la presente offerta è una operazione nella quale la Banca di Imola Spa ha un interesse in conflitto, in quanto collocatrice di strumenti finanziari di propria emissione.

3.2 Ragioni dell'offerta e impiego di proventi

Le obbligazioni saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta dell'Emittente.

Il ricavato netto di tutte le emissioni, è finalizzato all'esercizio dell'attività creditizia Banca di Imola Spa

Il collocamento è gestito dalla Banca di Imola Spa. Non sono previsti altri collocatori e non sono altresì previste commissioni a carico dell'investitore.

4 INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

4.1 Informazioni riguardanti le obbligazioni Banca di Imola Spa

Descrizione

La presente Nota Informativa è relativa all'emissione delle Obbligazioni, le quali determineranno l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del loro valore nominale.

Le OBBLIGAZIONI STEP UP danno diritto al pagamento periodico di cedole il cui ammontare è determinato in ragione di tassi di interesse prefissati nella misura che sarà indicato alla data di emissione.

Il tasso d'interesse sarà differenziato nella misura espressa nelle Condizioni Definitive e comunque i tassi di remunerazione dei prestiti registreranno una cedola più elevata nell'ultimo periodo di godimento rispetto a quello iniziale. In relazione a ciascun prestito le date di pagamento delle cedole saranno indicate nelle Condizioni Definitive.

Le Condizioni Definitive saranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta.

Il codice Isin delle obbligazioni facenti parti di ciascun prestito sarà anch'esso indicato nelle Condizioni Definitive.

La quantità e la durata delle emissioni saranno indicate nelle Condizioni Definitive che verranno rese note entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta.

4.2 Legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati

Le obbligazioni Banca di Imola Spa sono regolate dalla legge italiana.

4.3 Regime di circolazione forma e custodia

Le obbligazioni bancarie Banca di Imola Spa saranno emesse al portatore in regime di dematerializzazione ed accentrate presso Monte Titoli Spa (Via Mantegna 6, 20154 Milano). Conseguentemente, fino a quando le Obbligazioni saranno gestite in regime di dematerializzazione presso Monte Titoli Spa il trasferimento delle stesse potrà avvenire esclusivamente per il tramite degli aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli Spa.

4.4 Valuta di emissione

Le emissioni obbligazionarie saranno in Euro

4.5 Ranking degli strumenti finanziari offerti

Gli obblighi nascenti dalle Obbligazioni a carico dell'Emittente non sono subordinati ad altre passività dello stesso. Ne consegue che il credito dei portatori verso l'Emittente sarà soddisfatto al pari con gli altri crediti chirografari dell'emittente.

4.6 Diritti e vantaggi connessi agli strumenti finanziari; modalità, termini e condizioni di concessione di tali vantaggi e relative modalità di calcolo

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

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

l'ammontare del tasso di interesse (sempre predeterminato all'atto di emissione) può essere crescente nel corso della vita del prestito secondo quanto specificato nelle Condizioni Definitive. L'ammontare del tasso di interesse delle singole emissioni, per ciascuno degli anni di durata delle stesse, sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive. Qualora la data di pagamento coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti saranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo. Le cedole saranno pagate con frequenza trimestrale, semestrale o annuale, secondo quanto indicato nelle Condizioni Definitive.

Il calcolo delle cedole trimestrali, semestrali e annuali (per il quale si fa riferimento all'anno civile di 365 giorni) viene effettuato secondo la seguente formula:

$$I = C \times R \times G / \text{Giorni effettivi}$$

dove:

I = Interessi;

C = Valore Nominale;

R = Tasso Annuo percentuale.

G = Numero di giorni effettivi trascorsi nel periodo prescelto di maturazione degli interessi.

Data di godimento

La data di godimento sarà indicata nelle Condizioni Definitive.

Agente per il Calcolo

Le funzioni di Agente per il Calcolo sono svolte dalla Banca di Imola Spa.

Termini di prescrizione

I diritti relativi agli interessi si prescrivono decorsi 5 anni dalla relativa data di scadenza e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui i prestiti sono divenuti rimborsabili.

4.8 Scadenza e Rimborso

Le Obbligazioni saranno rimborsate in un'unica soluzione, alla pari, alla data di scadenza, come specificato nelle Condizioni Definitive, ovvero anticipatamente ad una data di pagamento ad iniziativa dell'emittente.

La previsione di un eventuale rimborso anticipato sarà specificata nelle Condizioni Definitive.

4.9 Tasso di rendimento

Il tasso di rendimento effettivo per ciascun prestito obbligazionario sarà indicato nelle Condizioni Definitive del singolo prestito.

4.10 Forma di rappresentanza

Non sono previste forme di rappresentanza dei portatori di obbligazioni ai sensi dell'articolo 12 del D.Lgs. n. 385 del 1° settembre 1993 e successive modifiche ed integrazioni.

4.11 Autorizzazioni

L'emissione di obbligazioni sarà deliberata da parte dell'Organo competente dell'Emittente.

4.12 Data di emissione

La data di emissione di ciascun prestito sarà indicata nelle relative Condizioni Definitive.

4.13 Restrizioni alla trasferibilità

Non esistono restrizioni imposte dalle condizioni di emissione alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari, salvo quelle stabilite dalla normativa vigente.

4.14 Regime fiscale

Redditi da capitale: agli interessi ed agli altri frutti delle obbligazioni è applicabile (nelle ipotesi e nei modi previsti dal D.Lgs. 239 del 1° aprile 1996 e successive modifiche) l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% ed in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

Tassazione delle plusvalenze: le plusvalenze che non costituiscono redditi di capitale, diverse da quelle conseguite nell'esercizio delle imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso delle obbligazioni (art. 67 del TUIR) sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi con l'aliquota del 12,50% ed in conformità alla normativa tempo per tempo vigente.

5 CONDIZIONI DELL'OFFERTA

5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario e procedura per la sottoscrizione dell'offerta

5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata

L'Offerta non è subordinata ad alcuna condizione. L'adesione ai Prestiti potrà essere effettuata durante il periodo di offerta.

5.1.2 Importo totale dell'emissione/offerta

L'ammontare totale di ciascun prestito obbligazionario, sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive. L'Emittente potrà durante il periodo di offerta aumentare l'ammontare totale, dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e contestualmente trasmesso alla CONSOB.

5.1.3 Periodo di validità dell'offerta e procedura di sottoscrizione

La durata del periodo di offerta sarà indicato nelle Condizioni Definitive e potrà essere fissata dall'Emittente in modo tale che detto periodo abbia termine ad una data successiva a quella di godimento iniziale. L'Emittente potrà estendere tale periodo di validità dandone comunicazione

mediante avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet e contestualmente trasmettendolo alla CONSOB.

L'Emittente potrà in qualsiasi momento durante il periodo di offerta procedere alla chiusura anticipata della stessa, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tal caso l'Emittente ne darà comunicazione mediante avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet e trasmettendolo alla CONSOB.

Le obbligazioni saranno offerte in sottoscrizione presso la sede e le dipendenze dello stesso Emittente tramite sottoscrizione da parte dell'investitore del modulo di sottoscrizione e del regolamento del prestito.

All'investitore viene consegnata copia dei suddetti documenti.

5.1.4 Riduzione dell'offerta

L'Emittente darà corso all'emissione delle Obbligazioni anche qualora non sia sottoscritta la totalità delle obbligazioni oggetto dell'Offerta.

5.1.5 Importo di sottoscrizione (minimo e massimo)

Nel corso del periodo di Offerta gli investitori potranno sottoscrivere un numero di obbligazioni non inferiore al lotto minimo rappresentato dal valore di Euro 1.000,00 come indicato nelle Condizioni Definitive. Non è previsto un limite massimo alle Obbligazioni che potranno essere sottoscritte da ciascun investitore.

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

L'Acquisto delle obbligazioni sarà regolato con pagamento coincidente con il giorno di valuta dell'operazione al prezzo di emissione maggiorato degli eventuali dietimi d'interesse.

Il rateo di interesse verrà calcolato sui Giorni effettivi/Giorni effettivi (metodo di calcolo degli interessi in cui per la misura del tempo è prevista una frazione con al numeratore il numero di giorni effettivi su cui l'interesse si applica ed al denominatore il numero dei giorni effettivi dell'anno).

Il pagamento delle obbligazioni sarà effettuato mediante addebito sui conti correnti dei sottoscrittori.

Contestualmente al pagamento del prezzo di Emissione, saranno assegnate le obbligazioni nell'ambito dell'offerta e saranno messe a disposizione agli aventi diritto in forma dematerializzata mediante contabilizzazione sui conti di deposito presso Monte Titoli Spa (Via Mantegna 6, 20154 Milano).

5.1.7 Data nella quale saranno resi accessibili i risultati dell'offerta

L'Emittente comunicherà entro cinque giorni successivi alla conclusione del Periodo di Offerta, i risultati dell'offerta mediante apposito annuncio da pubblicare sul sito internet dell'Emittente <http://www.bancadiimola.it/>.

Copia di tale annuncio verrà contestualmente trasmessa alla CONSOB

Entro due mesi dalla pubblicazione del suddetto annuncio l'Emittente comunicherà alla CONSOB gli esiti delle verifiche sulla regolarità delle operazioni di collocamento, nonché i risultati riepilogativi dell'offerta ai sensi delle disposizioni vigenti.

5.1.8 Diritti di prelazione

Non sono previsti diritti di prelazione.

5.2 Ripartizione ed assegnazione

Non sono previsti criteri di riparto.

5.2.1 Destinatari dell'Offerta

Le obbligazioni saranno offerte al pubblico indistinto in Italia.

5.2.2 Procedura relativa alla comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e indicazione dell'eventuale possibilità di negoziazioni prima della comunicazione

Non sono previsti criteri di riparto. Verranno assegnate tutte le obbligazioni richieste dai sottoscrittori durante il periodo di Offerta, fino al raggiungimento dell'importo totale massimo disponibile. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l'ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell'importo massimo disponibile.

In caso di chiusura anticipata dell'offerta verranno immediatamente sospese le accettazioni di ulteriori richieste e la stessa sarà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet <http://www.bancadiimola.it/> tempestivamente e contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Per ogni prenotazione soddisfatta sarà inviata apposita comunicazione ai sottoscrittori attestante l'avvenuta assegnazione delle obbligazioni e le condizioni di aggiudicazione delle stesse.

5.3 Prezzo di emissione

Il prezzo a cui verranno emesse le Obbligazioni (prezzo di Emissione) sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive

5.4 Collocamento e sottoscrizione

5.4.1 Soggetto incaricato del collocamento

Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la rete delle filiali della Banca di Imola Spa, la quale opererà quale responsabile del collocamento ai sensi della disciplina vigente.

5.4.2 Agente per i pagamenti

Il pagamento degli interessi ed il rimborso del capitale saranno effettuati per il tramite di Monte Titoli Spa (Via Mantegna 6, 20154 Milano).

5.4.3 Accordi di sottoscrizione

Non esistono accordi di sottoscrizione

6 AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE

Le obbligazioni della Banca di Imola Spa non saranno oggetto di alcuna domanda di ammissione alle negoziazioni, finalizzata alla distribuzione nei mercati regolamentati.

La Banca di Imola Spa si impegna a far ammettere le obbligazioni emesse al sistema di scambi organizzati gestito dalla Banca medesima ai sensi dell' art. 78 del D.Lgs 58/98.

7 INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

7.1 Consulenti legati all'emissione

La Banca di Imola Spa non si è avvalsa di consulenti legati all'emissione delle Obbligazioni.

7.2 Informazioni sottoposte a revisione

Le informazioni contenute nella presente Nota Informativa non sono state sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte dei revisori legali dei conti.

7.3 Pareri di terzi o relazioni di esperti

Non vi sono pareri o relazioni di esperti nella presente Nota Informativa.

7.4 Informazioni provenienti da terzi

La presente Nota Informativa non contiene informazioni provenienti da terzi

7.5 Rating

Non esistono rating assegnati alla Banca di Imola Spa né alle obbligazioni oggetto della presente Nota Informativa.