

Sede sociale in Longare (VI) Via Ponte di Costozza n.12  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4898.30, all'Albo delle Società Cooperative al n. A165828  
e al Registro delle Imprese di Vicenza al n. 01405390244,  
Codice Fiscale e Partita IVA 01405390244.  
Capitale sociale e riserve al 31/12/2008: 62.928.965,64 euro

## **CONDIZIONI DEFINITIVE ZERO COUPON**

**Per l'offerta relativa al programma di emissione denominato**

**"BANCA DEL CENTROVENETO  
OBBLIGAZIONI ZERO COUPON"**

**BANCA DEL CENTROVENETO 15/03/2010 – 15/03/2015**

**ZERO COUPON 218<sup>^</sup> Em. – IT0004589765**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/99 e successive modifiche (il "**Regolamento Emittenti**"), nonché alla Direttiva 2003/71/Ce (la "**Direttiva Prospetto**") e al Regolamento 2004/809/Ce (il "**Regolamento Ce**"). Le Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo di Base (il "**Prospetto Base**") relativo al Programma di emissioni di prestiti obbligazionari "Banca del Centroveneto Obbligazioni Zero Coupon" (il "**Programma**"), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**").

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

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo e sono a disposizione del pubblico gratuitamente in forma elettronica sul sito internet [www.centroveneto.it](http://www.centroveneto.it) e in forma stampata e gratuita, su richiesta, presso la sede legale della Banca del Centroveneto e/o presso le filiali della stessa.

Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base relativo al programma di emissione denominato "Banca del Centroveneto obbligazioni zero coupon" depositato presso la Consob in data 15/06/2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9054588 del 10/06/2009 che riassume le caratteristiche dell'Emittente e delle Obbligazioni.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a Consob in data 05/03/2010.

Si invita l'investitore a valutare la sottoscrizione delle Obbligazioni alla luce delle informazioni contenute nella Nota Informativa, nel Documento di Registrazione e nella Nota di Sintesi.

L'investimento negli Strumenti Finanziari comporta dei rischi. L'investitore è invitato a leggere con particolare attenzione la sezione **Fattori di Rischio**.

## **1. FATTORI DI RISCHIO**

### **AVVERTENZE GENERALI**

Le obbligazioni sono caratterizzate da una rischiosità tipica di un investimento a tasso fisso zero coupon (senza cedole). L'investitore dovrebbe concludere una operazione avente ad oggetto tali obbligazioni solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che le stesse comportano. Resta inteso che, valutato il rischio dell'operazione, l'investitore e la Banca devono verificare se l'investimento è adeguato per l'investitore avendo riguardo alla sua situazione patrimoniale, ai suoi obiettivi di investimento e alla sua personale esperienza nel campo degli investimenti finanziari. Nondimeno si richiama l'attenzione dell'investitore sul documento di registrazione ove sono riportati i fattori di rischio relativi all'Emittente.

La Banca del Centovento - Credito Cooperativo S.C. Longare, in qualità di Emittente, invita gli investitori a prendere attenta visione delle presenti Condizioni Definitive, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione dei Prestiti Obbligazionari. Nondimeno si richiama l'attenzione dell'investitore al Documento di Registrazione ove sono riportati i fattori di rischio relativi all'emittente.

### **1.1. DESCRIZIONE SINTETICA DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**

Le Obbligazioni Zero Coupon oggetto delle presenti Condizioni Definitive sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale. Le obbligazioni danno diritto ad un rendimento garantito, corrispondente alla differenza tra il prezzo di collocamento e il prezzo di rimborso, pari al 3,059% annuo lordo. L'Emittente non applicherà alcuna commissione relativamente alla sottoscrizione degli strumenti finanziari. Non sono previste clausole di rimborso anticipato a favore dell'Emittente.

### **1.2. ESEMPLIFICAZIONE E SCOMPOSIZIONE DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**

Le Obbligazioni Zero Coupon assicurano un rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale pari a 2,696%. Lo stesso alla data del 26/02/2010 si confronta con un rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale di un titolo di stato di pari durata (BTP 15/04/2015 ISIN IT0004568272) pari a 2,472%. Si precisa che per una migliore comprensione delle caratteristiche dello strumento, le informazioni di cui sopra sono fornite a titolo esemplificativo nel cap. 3 par. 3.1 delle presenti Condizioni Definitive.

### **1.3. FATTORI DI RISCHIO**

Le obbligazioni sono strumenti finanziari che presentano profili di rischio/rendimento la cui valutazione richiede particolare competenza. E' opportuno che gli Investitori valutino attentamente se le obbligazioni costituiscono un investimento idoneo alla loro specifica situazione.

Si elencano di seguito i principali rischi relativi ai titoli offerti:

#### **RISCHIO DI CREDITO PER IL SOTTOSCRITTORE**

Sottoscrivendo o acquistando le obbligazioni oggetto del presente Prospetto di Base, l'investitore diviene finanziatore dell'Emittente e titolare di un credito nei suoi confronti per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è quindi esposto al rischio che l'Emittente divenga insolvente o comunque non sia in grado di adempiere a tali obblighi di pagamento. Per un corretto apprezzamento del rischio Emittente in relazione all'investimento si rimanda al paragrafo 2 "Fattori di rischio relativi all'Emittente" del Documento di Registrazione.

#### **RISCHIO RELATIVO AI LIMITI DELLA GARANZIA PRESTATATA DAL FONDO DI GARANZIA DEGLI OBBLIGAZIONISTI**

Il Fondo è operativo dal 1 gennaio 2005 ed ha l'obiettivo di tutelare il diritto di credito degli obbligazionisti delle stesse aziende. La garanzia è attuabile nell'ipotesi di mancato adempimento alla scadenza dell'obbligo di rimborso dei ratei di interessi o del capitale, nei limiti e con le modalità previsti dallo Statuto e dal Regolamento del Fondo. Il rischio è rappresentato dai limiti previsti dal fondo di garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al credito cooperativo per avere diritto al rimborso dell'obbligazione. In particolare:

- 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 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.

#### **RISCHIO DI LIQUIDITA'**

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta. Il rischio è rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere le Obbligazioni prontamente prima della scadenza naturale. L'obbligazionista potrebbe avere difficoltà a liquidare il proprio investimento e potrebbe dover accettare un prezzo inferiore a quello di sottoscrizione, indipendentemente dall'Emittente e dall'ammontare delle Obbligazioni, in considerazione del fatto che le richieste di vendita possano non trovare prontamente un valido riscontro.

Pertanto l'investitore, nell'elaborare la propria strategia finanziaria, deve aver consapevolezza che l'orizzonte temporale dell'investimento, pari alla durata delle Obbligazioni stesse all'atto dell'emissione, deve essere in linea con le sue future esigenze di liquidità. Per le Obbligazioni di propria emissione non è attualmente prevista la presentazione di una domanda di ammissione alla quotazione presso alcun mercato regolamentato, né sarà richiesta l'ammissione alle negoziazioni in un Sistema multilaterale di negoziazione (MTF), né l'Emittente agirà in qualità di Internalizzatore Sistemático.

L'Emittente non si assume l'onere di controparte e quindi non si impegna a presentare in modo continuativo prezzi in acquisto e vendita, tuttavia, per le Obbligazioni di propria emissione, si riserva di negoziare le stesse in contropartita diretta ai sensi della Direttiva 2004/39/CE (MIFID). Per i dettagli sulla determinazione del prezzo, si rimanda ai paragrafi 6.1, 6.2 e 6.3 della Nota Informativa.

Si evidenzia comunque che, non assumendo l'emittente l'onere di controparte, esiste la eventualità che l'investitore si trovi nell'impossibilità di rivendere le obbligazioni prima della loro scadenza naturale a meno che non ricerchi autonomamente una controparte disposta a riacquistare i titoli.

**RISCHIO DI TASSO**

E' il rischio rappresentato da eventuali variazioni dei livelli dei tassi di interesse dei mercati finanziari. Trattandosi di una obbligazione Zero Coupon, infatti, eventuali variazioni in aumento dei livelli dei tassi di interesse riducono il valore di mercato del titolo.

Più specificatamente, l'investitore deve tenere presente che le variazioni del valore del titolo sono legate in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse sul mercato; per cui ad una variazione in aumento dei tassi di interesse corrisponde una variazione in diminuzione del valore del titolo mentre ad una variazione in diminuzione dei tassi di interesse corrisponde un aumento del valore del titolo.

La garanzia del rimborso integrale del capitale permette comunque all'investitore di poter rientrare in possesso del valore nominale alla data di rimborso del prestito e ciò indipendentemente dall'andamento dei tassi di interesse di mercato.

**RISCHIO CONNESSO AL DETERIORAMENTO DEL MERITO DI CREDITO DELL'EMITTENTE**

Il rischio è rappresentato dall'eventualità che le obbligazioni possano deprezzarsi in considerazione del deteriorarsi della situazione finanziaria dell'emittente.

**RISCHIO CONNESSO ALL'APPREZZAMENTO DELLA RELAZIONE RISCHIO / RENDIMENTO**

Nella Nota Informativa sono indicati i criteri di determinazione del prezzo di offerta e del rendimento degli strumenti finanziari. In particolare il prezzo di emissione è determinato in base ai tassi di mercato dei titoli di pari durata, in particolare rilevando la curva dei tassi dell'IRS (interest Rate Swap) ovvero la curva dei tassi dei Titoli di Stato di similare durata pubblicati giornalmente da il Sole 24 Ore, senza tener conto di alcuno spread legato al merito creditizio dell'Emittente. L'investitore deve considerare che il rendimento offerto dalle obbligazioni dovrebbe essere sempre correlato al rischio connesso all'investimento nelle stesse. Il prezzo di emissione delle obbligazioni può incorporare eventuali costi non attribuibili alla rischiosità connessa alle obbligazioni emesse. L'investitore deve tener presente che il prezzo delle Obbligazioni sul mercato secondario subirà una diminuzione immediata in misura pari a tali costi contenuti nel prezzo di emissione delle Obbligazioni.

**RISCHIO DI SCOSTAMENTO DEL RENDIMENTO DEL TITOLO RISPETTO AL RENDIMENTO DI UN TITOLO PARI DURATA**

Il rendimento effettivo su base annua delle obbligazioni potrebbe risultare inferiore rispetto al rendimento effettivo su base annua di un titolo di stato di durata residua similare.

**RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING DEGLI STRUMENTI FINANZIARI**

All'Emittente e alle Obbligazioni oggetto dell'offerta non è attribuito alcun livello di "rating" quindi non ci sono indicatori sintetici di mercato sulla solvibilità dell'Emittente e la rischiosità degli strumenti offerti.

**RISCHIO DI CONFLITTO DI INTERESSE**

In relazione ai singoli prestiti obbligazionari, la Banca si trova in conflitto di interessi in quanto oltre ad essere Emittente svolge anche il ruolo di:

- Responsabile del Collocamento;
- Agente per il Calcolo;
- controparte nell'eventuale riacquisto delle obbligazioni prima della scadenza.

**RISCHIO DI CAMBIAMENTO DEL REGIME FISCALE APPLICATO AI RENDIMENTI**

I redditi derivanti dalle obbligazioni sono soggetti al regime fiscale vigente di tempo in tempo. L'investitore potrebbe subire un danno dall'inasprimento del regime fiscale causato da un aumento delle imposte attualmente in essere o dall'introduzione di nuove imposte.

**RISCHIO DERIVANTE DALLA CHIUSURA ANTICIPATA DELL'OFFERTA E/O MODIFICA DELL'AMMONTARE DELL'OFFERTA.**

Nel corso del periodo di offerta delle obbligazioni l'Emittente potrà avvalersi della facoltà di ridurre l'ammontare totale del prestito nonché di procedere in qualsiasi momento alla chiusura anticipata dell'offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tali casi l'Emittente ne darà comunicazione secondo le modalità indicate nella Nota Informativa.

La riduzione dell'ammontare e la chiusura anticipata potrebbe avere effetti negativi nella liquidità del titolo.

## 2. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

<b>AMMONTARE TOTALE</b>	L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a 5.000.000, ciascuna del Valore Nominale pari a 1.000 Euro.
<b>NUMERO DI OBBLIGAZIONI</b>	L'emissione è pari a n. 5.000 Obbligazioni al portatore.
<b>DATA DI EMISSIONE</b>	La Data di Emissione del Prestito Obbligazionario è il 15/03/2010.
<b>PERIODO DI OFFERTA</b>	Le Obbligazioni saranno offerte dal 09/03/2010 al 30/06/2010, salvo estensione o chiusura anticipata del Periodo di Offerta che verrà comunicata con apposito avviso trasmesso a Consob e messo a disposizione del pubblico con le stesse modalità previste per il Prospetto Informativo.
<b>LOTTO MINIMO</b>	Le richieste di sottoscrizione dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. 1 Obbligazione.
<b>PREZZO DI EMISSIONE</b>	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 86% del Valore Nominale.
<b>DATA DI GODIMENTO</b>	La Data di Godimento del Prestito Obbligazionario è 15/03/2010.
<b>DATA DI SCADENZA</b>	La Data di Scadenza del Prestito Obbligazionario è 15/03/2015.
<b>TASSO DI INTERESSE</b>	Il tasso di interesse composto lordo annuo è il 3,059%.
<b>CONVENZIONI DI CALCOLO E CALENDARIO</b>	La convenzione di calendario è Following Business Day e Target.
<b>TASSO EFFETTIVO DI RENDIMENTO A SCADENZA LORDO E NETTO</b>	Il tasso di rendimento effettivo a scadenza al lordo della ritenuta fiscale è pari a 3,059%, al netto della ritenuta fiscale è pari a 2,696%. Il tasso è stato calcolato secondo le seguenti modalità: regime di capitalizzazione composta.

### 3. ESEMPLIFICAZIONI DEI RENDIMENTI

#### 3.1. ESEMPLIFICAZIONE DEI RENDIMENTI

Si riporta di seguito una esemplificazione dei rendimenti di una obbligazione del valore nominale di euro 1.000, al lordo e al netto dell'effetto fiscale vigente.

ELEMENTI DEL TITOLO	CARATTERISTICHE
VALORE NOMINALE	EURO 1.000
DATA GODIMENTO	15/03/2010
DATA SCADENZA	15/03/2015
DURATA	5 anni
PREZZO EMISSIONE	86
TASSO	3,059% lordo annuo composto sul prezzo di emissione
ALIQUOTA FISCALE	12,50%
CONVENZIONE	Following business day
RIMBORSO	A scadenza 100% del valore nominale
COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE	Zero

Il Prestito Obbligazionario ha un rendimento effettivo lordo a scadenza del 3,059% (2,696% al netto della ritenuta fiscale).

DATA	OPERAZIONE	PREZZO	IMPORTO (AL LORDO DELLA TASSAZIONE)
15/03/2010	INVESTIMENTO	86	-860
15/03/2015	RIMBORSO	100	1000
RENDIMENTO EFFETTIVO LORDO ANNUO 3,059% - RENDIMENTO EFFETTIVO NETTO ANNUO 2,696%			

#### 3.2. CONFRONTO TRA IL PRESENTE PRESTITO OBBLIGAZIONARIO E UN TITOLO DI STATO CON CARATTERISTICHE SIMILI.

A titolo informativo, di seguito si confronta il rendimento del presente prestito obbligazionario con un titolo di stato avente caratteristiche simili, un BTP (Buoni del Tesoro Poliennali). Più specificatamente il titolo preso in esame è il BTP 15/04/2015 (cod. ISIN IT0004568272) acquistabile sul mercato alla data del 26/02/2010 ad un prezzo di 100,80 (senza applicazione di spese e commissioni) con un rendimento effettivo lordo a scadenza del 2,850% (2,472% al netto della ritenuta fiscale).

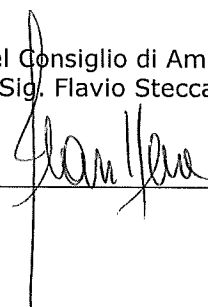
STRUMENTO	RENDIMENTO EFFETTIVO LORDO	RENDIMENTO EFFETTIVO NETTO
PREST. OBB.	3,059%	2,696%
BTP 15/04/2015	2,850%	2,472%

### 4. AUTORIZZAZIONI RELATIVE ALL'EMISSIONE

L'Emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 23/02/2010 .

Data: 02/03/2010

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione  
Sig. Flavio Stecca



---

## **REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BANCA DEL CENTROVENETO OBBLIGAZIONI ZERO COUPON"**

Il presente Regolamento disciplina i titoli di debito che la Banca del CentroVeneto emetterà di volta in volta, nell'ambito del programma di emissioni obbligazionarie.

Le caratteristiche specifiche di ciascuna delle emissioni di Obbligazioni saranno indicate nel documento denominato Condizioni Definitive, ciascuno dei quali riferito ad una singola emissione.

Le Condizioni Definitive relative ad un determinato Prestito Obbligazionario saranno pubblicate entro il giorno antecedente all'offerta e inviate alla Consob ai sensi della normativa vigente. Le Condizioni Definitive saranno messe gratuitamente a disposizione del pubblico in forma elettronica sul sito internet [www.centroveneto.it](http://www.centroveneto.it) e in forma stampata e gratuita, su richiesta, presso la sede legale della Banca del Centroveneto e/o presso le filiali della stessa.

### **Articolo 1 - Importo e taglio dei titoli**

In occasione di ciascun Prestito, l'Emittente indicherà nelle Condizioni Definite l'ammontare totale del Prestito, la divisa di denominazione, il numero totale di Obbligazioni emesse a fronte di tale Prestito e il valore nominale di ciascuna Obbligazione.

Le obbligazioni saranno immesse nel sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli Spa in regime di dematerializzazione ai sensi dell'art.n°23, comma 3 del regolamento Consob n.11768 del 23/12/1998 adottato, tra l'altro, in attuazione dell'articolo n.36 del D.Lgs n.213 del 24/06/1998.

### **Articolo 2 – Data e Prezzo di emissione**

La data di emissione del prestito sarà come previsto nelle Condizioni Definitive. Il prezzo di offerta delle Obbligazioni sarà di volta in volta indicato, anche in forma percentuale, nelle Condizioni Definite relative all'Emissione.

### **Articolo 3 – Commissioni ed oneri**

Non sono previste commissioni, spese ed altri oneri a carico dei sottoscrittori.

### **Articolo 4 - Durata e rimborso**

Le Obbligazioni saranno emesse con termini di durata che potranno variare, di volta in volta, in relazione al singolo Prestito. L'Obbligazione sarà integralmente rimborsata alla pari in una unica soluzione, senza alcuna deduzione per spese, alla data di scadenza.

Qualora la data di scadenza cadesse in un giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia luogo a maggiori interessi.

### **Articolo 5 - Interessi e godimento**

Nelle Condizioni Definitive sarà indicata la data di godimento delle Obbligazioni.

Le Obbligazioni, corrisponderanno ai portatori interessi secondo quanto espressamente indicato nelle Condizioni Definitive.

L'importo degli interessi è pari alla differenza tra l'ammontare del valore nominale corrisposto a scadenza e il prezzo di emissione, la cui entità sarà indicata su base lorda e netta nelle Condizioni Definitive riferite a ciascuna Emissione.

### **Articolo 6 – 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.

### **Articolo 7 - Servizio del prestito**

Il pagamento degli interessi e il rimborso delle obbligazioni avranno luogo presso gli sportelli della Banca del Centroveneto SC Credito Cooperativo – Longare, ovvero per il tramite di intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata Monte Titoli S.p.A.

## **Articolo 8 – Regime fiscale**

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpissero o dovessero colpire le presenti Obbligazioni e/o i relativi interessi.

Redditi di capitale: agli interessi, premi ed altri frutti delle Obbligazioni è applicabile – nelle ipotesi e nei modi previsti dal Dlgs 1 aprile 1996 n.239 con le modifiche apportate dall'art. 12 del Dlgs 21 novembre 1997 n.461, come successivamente modificato – l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% .

Tassazione delle plusvalenze: le plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso dei titoli sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 12,50% (art.5 del Dlgs 461/97). Le plusvalenze e minusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 82 T.U.I.R. come modificato dall'art.4 del Dlgs 461/97 e sono assoggettate a tassazione secondo il regime ordinario di cui all'art.5 (regime della dichiarazione) e dei regimi opzionali di cui agli art.6 (risparmio amministrato) ed art.7 (risparmio gestito) del medesimo Decreto Legislativo.

## **Articolo 9 – Rimborso anticipato**

Non sono previste clausole di rimborso anticipato a favore dell'Emittente o a favore degli obbligazionisti.

## **Articolo 10 - Termini di prescrizione e di decadenza**

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

## **Articolo 11 – Impegni dell'emittente a fornire, su base continuativa, prezzi di acquisto e di vendita delle obbligazioni**

I titoli in oggetto non sono trattati su alcun mercato regolamentato o equivalente. Non è attualmente prevista la richiesta di ammissione alla negoziazione in un Sistema multilaterale di negoziazione (MTF), né l'Emittente agirà in qualità di Internalizzatore Sistemico per le Obbligazioni di propria emissione. L'Emittente non si impegna a presentare in modo continuativo prezzi in acquisto e vendita, tuttavia, per le Obbligazioni emesse nell'ambito del presente Programma di Emissioni, si riserva di negoziare le stesse in contropartita diretta ai sensi della Direttiva 2004/39/CE (MIFID). Nel caso in cui l'offerta di acquisto provenga dall'emittente, la Banca si impegna a formulare un prezzo secondo le modalità stabilite dalla propria *Strategia di Esecuzione e Trasmissione degli Ordini*, di cui si invita l'Investitore a prendere visione, come da Direttiva 2006/73/CE, cosiddetta MiFID – Markets in Financial Instruments Directive, e da Regolamento CONSOB 16190/07 e successive modifiche. Non è prevista la negoziazione dei titoli su alcun mercato regolamentato.

## **Articolo 12 - Varie**

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Prospetto di Base. Il foro competente è quello di domicilio dell'Emittente, ove il portatore dei prestiti obbligazionari rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469-bis c.c., il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

## **Articolo 13 – Modalità di collocamento**

La sottoscrizione delle Obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposito modulo di adesione che dovrà essere consegnato presso la Banca del Centroveneto e le sue filiali.

L'adesione al Prestito potrà essere effettuata durante il Periodo di Offerta alle condizioni e nei termini indicati nelle Condizioni Definitive.

L'emittente si riserva la facoltà, nel periodo di offerta, di:

- 1) estendere la durata del Periodo di Offerta;
- 2) procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste;
- 3) diminuire l'Ammontare Totale del singolo Prestito Obbligazionario.
- 4) diminuire l'Ammontare Totale del singolo Prestito Obbligazionario.

L'Emittente, per tutti e quattro i punti sopraindicati, deve darne comunicazione mediante apposito avviso pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmettere tale avviso a Consob.