



BANCA DEL CENTROVENETO

CREDITO COOPERATIVO S.C. - LONGARE

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 31/12/2009: 69.462.021,03 euro
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

**CONDIZIONI DEFINITIVE
ALLA NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA DI EMISSIONE
BANCA DEL CENTROVENETO
OBBLIGAZIONI ZERO COUPON
"BANCA DEL CENTROVENETO 15/06/2010 – 15/06/2015
ZERO COUPON 228^ EMISSIONE" ISIN IT0004617558**

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 suddette Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base, composto da Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa e dalla Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto Informativo (il "**Prospetto Informativo**") relativo al Programma di emissioni di prestiti obbligazionari "Banca del Centroveneto Obbligazioni a Tasso Fisso" (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**").

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 15/06/2010 a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 10050691 del 01/06/2010 al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni. Le presenti Condizioni definitive sono state trasmesse a Consob in data 15/06/2010.

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

Le presenti Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente in forma elettronica sul sito internet www.centroveneto.it e in forma stampata e gratuita, su richiesta, presso la sede legale della Banca del Centroveneto e/o presso le filiali e/o presso i promotori finanziari della stessa.

1. FATTORI DI RISCHIO

AVVERTENZE GENERALI

Le obbligazioni sono caratterizzate da una rischiosità tipica di un investimento a tasso fisso. 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 Centroveneto 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 presenti Condizioni Definitive sono relative all'emissione di titoli di debito (le "Obbligazioni ZERO COUPON" o le "Obbligazioni") i quali determinano l'obbligo in capo all'Emittente di rimborsare all'investitore il 100% del loro valore nominale (il "Valore Nominale") a scadenza. Non è previsto il rimborso anticipato dell'emissione a favore dell'Emittente.

Le Obbligazioni sono titoli privi di cedola.

Il prezzo di emissione delle Obbligazioni è pari a 90% del valore nominale oltre al rateo cedolare eventualmente maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.

1.2. ESEMPLIFICAZIONE E SCOMPOSIZIONE DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

Le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive presentano alla data del 07/06/2010, un rendimento effettivo su base annua al lordo dell'effetto fiscale, calcolato in regime di capitalizzazione composta, del 2,13% e un rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale, calcolato in regime di capitalizzazione composta, del 1,87%. Gli stessi rendimenti alla data del 04/06/2010 sono confrontati con un rendimento effettivo su base annua, al lordo dell'effetto fiscale, di un titolo di stato (BTP) pari al 3,25% e con un rendimento effettivo su base annua, al netto dell'effetto fiscale, del 2,78%. Si precisa che le informazioni di cui sopra sono fornite a titolo esemplificativo.

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 3 "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.

RISCHI RELATIVI ALLA VENDITA PRIMA DELLA SCADENZA

Nel caso in cui l'investitore volesse vendere le Obbligazioni prima della loro scadenza naturale, il prezzo sarà influenzato da diversi elementi tra cui: (i) le caratteristiche del mercato in cui le Obbligazioni verranno negoziate (Rischio di liquidità); (ii) la variazione dei tassi di mercato (Rischio di tasso); (iii) la variazione dell'apprezzamento del rischio-rendimento (Rischio connesso all'apprezzamento della relazione rischio-rendimento); (iv) la variazione del merito creditizio dell'Emittente (Rischio di variazione del merito creditizio dell'Emittente).

Tali elementi potranno determinare una riduzione del prezzo delle Obbligazioni anche al di sotto del prezzo di sottoscrizione; pertanto l'investitore che vendesse le Obbligazioni prima della scadenza potrebbe subire una perdita in conto capitale. Tali elementi non influenzano il valore di rimborso che rimane pari al 100% del valore nominale.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta. Il rischio è rappresentato dall'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 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 capitoli 6.1, 6.2 e 6.3 della presente 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.

Si evidenzia, infine, che nel corso del periodo di offerta, l'Emittente ha la facoltà di procedere, in qualsiasi momento, alla chiusura anticipata dell'offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste di sottoscrizione dandone comunicazione al pubblico secondo le modalità indicate nel paragrafo 5.1.3 della presente Nota Informativa. Una riduzione dell'ammontare nominale complessivo del prestito può avere un impatto negativo sulla liquidità dell'obbligazione.

RISCHIO DI TASSO DI MERCATO

Le oscillazioni di prezzo delle Obbligazioni emesse nell'ambito del Programma denominato "Banca del Centroveneto Obbligazioni a Tasso Fisso" dipendono essenzialmente, sebbene non in via esclusiva, dall'andamento dei tassi di interesse sui mercati finanziari. L'investitore che sottoscrive le obbligazioni a tasso fisso è esposto al rischio di tasso in quanto ad una variazione in aumento dei tassi di interesse sui mercati finanziari corrisponde una variazione in diminuzione del prezzo del titolo mentre, ad una variazione in diminuzione dei tassi di interesse corrisponde un aumento del prezzo del titolo. L'impatto della variazione dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni a Tasso Fisso è tanto più accentuato, a parità di condizioni, quanto più lunga è la vita residua del titolo (per tale deve intendersi il periodo di tempo che deve ancora trascorrere prima della scadenza del titolo). Pertanto, qualora l'investitore desiderasse vendere le Obbligazioni prima della loro scadenza, il prezzo di realizzo potrebbe risultare inferiore al prezzo pagato in sede di sottoscrizione.

RISCHIO CONNESSO ALL'APPREZZAMENTO DELLA RELAZIONE RISCHIO / RENDIMENTO

I criteri di determinazione del prezzo offerto e del rendimento degli strumenti finanziari sono indicati nella Nota Informativa. L'investitore dovrebbe considerare che il rendimento offerto dalle obbligazioni deve essere sempre positivamente correlato al rischio connesso all'investimento stesso.

Il tasso di rendimento è determinato in base ai tassi di mercato dei titoli di pari durata, in particolare rilevando la curva tassi dell'IRS (Interest Rate Swap) ovvero la curva dei tassi dei titoli di Stato di simile durata pubblicati giornalmente da Il Sole 24 Ore, senza tener conto di alcuno spread legato al merito creditizio dell'Emittente. La determinazione del tasso di rendimento riconosciuto al cliente tiene conto anche della propria politica di raccolta fondi e dall'altro, alle condizioni concorrenziali presenti sul mercato di riferimento in cui l'Emittente medesimo si trova ad operare.

RISCHIO DI SCOSTAMENTO DEL RENDIMENTO DEL TITOLO RISPETTO AL RENDIMENTO DI UN TITOLO A BASSO RISCHIO EMITTENTE

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 simile.

RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING

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

DENOMINAZIONE OBBLIGAZIONE	BANCA DEL CENTROVENETO 15/06/2010 - 15/06/2015 ZERO COUPON 228^ EMISSIONE
ISIN	IT0004617558
AMMONTARE TOTALE	L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a 20.000.000 Euro, per un totale di n. 20.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a 1.000 Euro. L'Emittente ha la facoltà, nel Periodo di Offerta, di modificare l'Ammontare Totale, in aumento, tramite una comunicazione pubblicata sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmessa alla Consob.
PERIODO DELL'OFFERTA	Le Obbligazioni saranno offerte dal 15/06/2010 al 10/12/2010, 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.
DESTINATARI DELL'OFFERTA	Tutti
LOTTO MINIMO	Le richieste di sottoscrizione dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. 1 Obbligazioni/e.
PREZZO DI EMISSIONE	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 90% del Valore Nominale.
PREZZO DI RIMBORSO	100%
DATA DI GODIMENTO	La Data di Godimento del Prestito Obbligazionario è 15/06/2010.
DATA DI SCADENZA	La Data di Scadenza del Prestito Obbligazionario è 15/06/2015.
DATA DI REGOLAMENTO	La Data di Regolamento del Prestito è rappresentata da ogni giorno lavorativo bancario compreso nel Periodo di Offerta. Il Prezzo di Emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni effettuate successivamente alla Data di Godimento dovrà essere maggiorato unicamente del rateo interessi maturato tra la Data di Godimento e la relativa Data di Regolamento. Nel caso in cui il periodo di offerta sia antecedente alla data di Godimento, la data di Regolamento coinciderà con la data di Godimento.
CONVENZIONI DI CALCOLO E CALENDARIO	La convenzione utilizzata per il calcolo della/delle Cedola/Cedole è ACT/ACT. La convenzione di calendario è Following Business Day e Target.
DIVISA	Euro
RESPONSABILE PER IL COLLOCAMENTO	Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S.C. - Longare
AGENTE PER IL CALCOLO	Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S. C. - Longare
REGIME FISCALE	12,50%
GARANZIE	Il prestito è assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli Obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo. 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 ad euro 103.291,38. Per maggiori dettagli si rinvia al paragrafo 8 - Garanzie - delle Informazioni Supplementari della Nota Informativa o al sito www.fgo.bcc.it .
COMMISSIONI DI COLLOCAMENTO	Zero

3. ESEMPLIFICAZIONE DEL RENDIMENTO

Nella tabella che segue si esemplifica il rendimento dell'obbligazione oggetto della presente emissione nell'ipotesi di sottoscrizione di 1.000 euro di valore nominale.

Il rendimento effettivo lordo su base annuale è del 2,13%, in regime di capitalizzazione composta e ad un rendimento effettivo netto su base annua del 1,87% (ipotizzando una tassazione del 12,50%).

Confronto dei Rendimenti

Nella tabella che segue è esposto il rendimento effettivo in regime di capitalizzazione composta (lordo e netto di imposta del 12,50%), dell'esempio qui sopra riportato e il raffronto dello stesso con un titolo di Stato di analoga scadenza il cui rendimento è stato ricavato da Il Sole 24 Ore del 05/06/2010.

	BTP 01/08/2015 Isin IT0003844534	Obbligazione Banca del Centroveneto 15/06/2015 Zero coupon
Scadenza	01/08/2015	15/06/2015
Rendimento Lordo	3,25%*	2,13%
Rendimento Netto	2,78%	1,87%

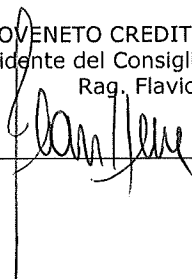
* Il titolo di Stato oggetto del presente esempio offre una cedola fissa nella misura del 3,75% ed un prezzo pari a 102,45 alla data del 04/06/2010.

4. AUTORIZZAZIONE RELATIVA ALL'EMISSIONE

L'Emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 08/06/2010.

Longare, 08/06/2010

BANCA DEL CENTROVENETO CREDITO COOPERATIVO S.C. - LONGARE
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Rag. Flavio Stecca



REGOLAMENTO DEL PROGRAMMA DI EMISSIONE "BANCA DEL CENTROVENETO OBBLIGAZIONI ZERO COUPON"

Il presente regolamento (il "Regolamento") è parte integrante del Prospetto che disciplina i titoli di debito (le "Obbligazioni" e ciascuna "Obbligazione") che Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S.C. – Longare (l'"Emittente") emetterà, di volta in volta, nell'ambito del programma di emissioni obbligazionarie denominato "BANCA DEL CENTROVENETO OBBLIGAZIONI ZERO COUPON" (il "Programma"). I termini e le condizioni specifiche di ciascuna delle emissioni di Obbligazioni (ciascuna un "Prestito Obbligazionario" o un "Prestito") saranno indicate nel documento denominato Condizioni Definitive, prodotto secondo il modulo di cui all'Allegato 2A alla presente Nota Informativa, ciascuno riferito ad una singola emissione. Le Condizioni Definitive relative ad un determinato Prestito Obbligazionario saranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio del Periodo di Offerta (come di seguito definito) relativo a tale Prestito. Il regolamento di emissione del singolo Prestito Obbligazionario sarà dunque costituito dal presente Regolamento unitamente a quanto contenuto nel paragrafo 2 ("Condizioni dell'Offerta") delle Condizioni Definitive di tale Prestito.

Articolo 1 – Importo e taglio delle Obbligazioni	In occasione di ciascun Prestito, l'Emittente indicherà nelle Condizioni Definitive l'ammontare totale del Prestito (l' "Ammontare Totale"), il numero totale di Obbligazioni emesse a fronte di tale Prestito e il valore nominale di ciascuna Obbligazione (il "Valore Nominale"). Le Obbligazioni saranno accentrate presso Monte Titoli S.p.A. ed assoggettate al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e al Regolamento Congiunto Consob/Banca d'Italia del 22/02/2008.
Articolo 2 - Collocamento	La sottoscrizione delle Obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposito modulo di adesione che dovrà essere debitamente firmato dal cliente presso la sede, le filiali e i promotori finanziari dell'Emittente. L'adesione al Prestito potrà essere effettuata durante il Periodo di Offerta. La durata del Periodo di Offerta sarà indicata nelle Condizioni Definitive e potrà essere fissata dall'Emittente in modo tale che detto periodo abbia termine ad una data successiva a quella a partire dalla quale le Obbligazioni incominciano a produrre interessi (la "Data di Godimento"). Durante il Periodo di Offerta gli investitori non possono sottoscrivere un numero di obbligazioni inferiore ad un minimo (il "Lotto Minimo") di volta in volta specificato nelle Condizioni Definitive. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'Ammontare Totale massimo previsto per l'emissione. L'Emittente ha facoltà, nel Periodo di Offerta, di modificare l'Ammontare Totale, in aumento, tramite una comunicazione pubblicata sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso a CONSOB. L'Emittente potrà procedere in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta alla chiusura anticipata dell'offerta qualora le richieste eccedessero l'Ammontare Totale, ovvero per variazione delle condizioni di mercato o per mutate esigenze dell'Emittente, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste. In tal caso l'Emittente ne darà comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
Articolo 3 - Godimento e Durata	Le Obbligazioni saranno emesse con termini di durata che potranno variare, di volta in volta, in relazione al singolo Prestito. Nelle Condizioni Definitive sarà indicata la data a far corso dalla quale le Obbligazioni incominciano a produrre interessi (la "Data di Godimento") e la data in cui le Obbligazioni cessano di essere fruttifere (la "Data di Scadenza"). Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore avverrà nella data di regolamento (la "Data di Regolamento"). La Data di Regolamento del Prestito è rappresentata da ogni giorno lavorativo bancario compreso nel Periodo di Offerta. Il Prezzo di Emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni effettuata successivamente alla Data di Godimento dovrà essere maggiorato unicamente del rateo interessi maturato tra la Data di Godimento e la relativa Data di Regolamento. Nel caso in cui il periodo di offerta sia antecedente alla data di Godimento, la data di Regolamento coinciderà con la data di Godimento.
Articolo 4 – Prezzo di emissione	Il prezzo di emissione delle Obbligazioni sarà di volta in volta indicato, anche in forma percentuale, nelle Condizioni Definitive relative all'Emissione. Il sottoscrittore pagherà inoltre il rateo cedolare eventualmente maturato dalla data di godimento del prestito alla data di sottoscrizione.
Articolo 5 - Commissioni ed oneri	I Prestiti Obbligazionari relativi al Programma di Emissione potrebbero essere gravati da commissioni di sottoscrizione fino ad un massimo di 10,00 euro.
Articolo 6 – Rimborso	Il Prestito sarà rimborsato alla pari in un'unica soluzione alla Data di Scadenza e cesserà di essere fruttifero alla stessa data.
Articolo 7 - Interessi	Le Obbligazioni non prevedono la corresponsione periodica di cedole e sono emesse ad un prezzo di emissione inferiore al valore nominale; gli interessi lordi spettanti ai sottoscrittori derivano pertanto esclusivamente dalla differenza fra il valore nominale delle Obbligazioni, ovvero il prezzo di rimborso, ed il prezzo di emissione e sono calcolati in base al tasso di interesse fisso stabilito per ciascuna emissione e riportato nelle relative Condizioni Definitive. La convenzione di Calendario utilizzato sarà Following Business Day con l'adozione del calendario TARGET. Sono previste commissioni per stacco cedola fino a euro 2,00 in occasione del pagamento di ciascuna cedola
Articolo 8 - Servizio del prestito	Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati presso la sede e le filiali dell'Emittente, e mediante accredito sul conto corrente dell'investitore.
Articolo 9 - Regime Fiscale	Gli interessi, i premi ed altri frutti sulle obbligazioni in base alla normativa attualmente in vigore (D. Lgs. n. 239/96 e D.Lgs. n. 461/97) sono soggetti all'imposta sostitutiva pari al 12,50%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso ed equiparate, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.Lgs. 461/97. Nelle Condizioni Definitive verrà data illustrazione del regime fiscale vigente al momento dell'offerta.

Articolo 10 - Termini di prescrizione	I diritti relativi agli interessi si prescrivono decorsi 5 anni dalla data di scadenza della cedola e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui il Prestito è divenuto rimborsabile.
Articolo 11 - Mercati e Negoziazione	<p>L'Emittente potrà proporsi come controparte negoziale nei confronti del sottoscrittore che volesse liquidare il proprio investimento prima della scadenza, senza tuttavia impegnarsi a riacquistare obbligatoriamente alcun quantitativo di obbligazioni.</p> <p>Si evidenzia che la Banca del Centroveneto non si è qualificata come Internalizzatore sistematico come da comunicazione effettuata alla Consob in data 20/03/2008.</p> <p>Nel caso la Banca intenda proporsi come controparte negoziale dell'investitore, la stessa provvederà ad eseguire l'eventuale ordine di vendita secondo le modalità stabilite nel documento "Strategia di Esecuzione e Trasmissione degli ordini", deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Banca, come da Direttiva 2006/73/CE, cosiddetta Direttiva Mifid - Markets in Financial Instruments Directive, e da Regolamento CONSOB 16190/07 e successive modifiche. Tale documento è disponibile sul sito www.centroveneto.it.</p> <p>In tal caso la determinazione del prezzo degli strumenti finanziari avviene mediante un provider esterno (Iccrea Banca SPA), con la tecnica dello sconto finanziario, utilizzando la curva dei tassi zero coupon ricavata dalla curva dei tassi spot risk free o la curva dei titoli di stato italiani, senza l'applicazione di alcuno spread di merito creditizio. Per ulteriori dettagli si rinvia al documento relativo alla "Strategia di Esecuzione e Trasmissione degli ordini". Ai prezzi così determinati, la Banca applicherà una commissione di negoziazione nella misura massima di 0,50% per ogni anno o frazione di anno che manca alla scadenza anagrafica del titolo.</p> <p>Si evidenzia che il sopraccitato documento "Strategia di Esecuzione e Trasmissione degli ordini" è suscettibile di modifiche a seguito del recepimento di "policy" in materia di prodotti illiquidi di prossima emissione da parte della Federazione Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo. Tali modifiche verranno rese note attraverso la pubblicazione nel sito internet dell'Emittente (www.centroveneto.it).</p>
Articolo 12 - Garanzie	Le obbligazioni possono essere garantite dal Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti. L'eventuale presenza di garanzia sarà specificata nelle Condizioni Definitive del prestito obbligazionario.
Articolo 13 - Legge applicabile e foro competente	Ciascuna Obbligazione riferita al Programma di Emissione della presente Nota Informativa è regolata dalla legge italiana. Il foro competente è quello di domicilio dell'Emittente; ove il portatore delle Obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs.06.09.2005 n. 206 (Codice del Consumo), il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.
Articolo 14 - Agente per il Calcolo	L'Agente per il Calcolo è rappresentato dall'emittente.
Articolo 15 - Comunicazioni	Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente.
Articolo 16 - Varie	La titolarità delle Obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Prospetto. Per quanto non espressamente previsto dal presente Prospetto si applicano le norme di legge.