

**REGOLAMENTO DEL
PRESTITO OBBLIGAZIONARIO SUBORDINATO LOWER TIER II
“BANCA DEL CENTROVENETO 01/09/2011 – 01/09/2018
TASSO FISSO 5,75% 254^EMISSIONE” – IT0004752645**

Il prestito obbligazionario subordinato Lower Tier II “Banca del Centroveneto 01/09/2011 – 01/09/2018 Tasso Fisso 5,75% 254^ emissione”, costituisce una passività subordinata dell’Emittente, ai sensi e per gli effetti delle disposizioni contenute nel Titolo I, Capitolo 2, Sezione II, Paragrafo 4.2 della Circolare della Banca d’Italia n. 263 del 27 dicembre 2006 e successive modificazioni.

Il presente prestito obbligazionario è emesso in esenzione dall’obbligo di redazione del Prospetto Informativo ai sensi dell’art. 34-ter, comma 1, lettera a) del Regolamento Emittenti, approvato dalla Consob con Delibera 11971 del 1999, in quanto avente per oggetto una offerta ad un pubblico inferiore ai cento clienti.

Il prestito obbligazionario oggetto del presente Regolamento rispetta le condizioni necessarie per poter essere qualificato come eligibile ai fini della determinazione del c.d. Patrimonio Supplementare ai sensi e per gli effetti della sopra citata Circolare della Banca d’Italia n. 263 del 27 dicembre 2006. E’ interesse dell’Emittente che tale prestito continui ad essere eligibile a tali fini anche a seguito di possibili future modifiche normative in materia (c.d. Basilea 3); in ragione di ciò, le disposizioni che seguono trovano applicazione in tanto in quanto siano idonee a qualificare il presente prestito come eligibile, in conformità alla normativa, tempo per tempo vigente, disciplinante il computo del patrimonio di vigilanza; a tal fine, l’Emittente si riserva la facoltà di apportare alle disposizioni seguenti le modifiche strettamente necessarie per renderle conformi a eventuali modifiche alla normativa sopra richiamata, dandone tempestiva comunicazione ai sottoscrittori.

Articolo 1 – Importo, taglio e titoli

Il prestito obbligazionario subordinato Lower Tier II “Banca del Centroveneto 01/09/2011 – 01/09/2018 Tasso Fisso 5,75% 254^emissione”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito per un importo massimo di Euro 10.000.000, è costituito da n. 10.000 obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna in taglio non frazionabile. Importo minimo sottoscrivibile pari a 25.000 Euro.

Le obbligazioni saranno immesse nel sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli SPA ed assoggettate al 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 ed al Regolamento Congiunto della Banca d’Italia e della Consob recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato con provvedimento del 22 febbraio 2008 come di volta in volta modificato (o alla normativa di volta in volta vigente in materia).

I titoli saranno custoditi presso l’emittente in forma non cartolare.

Articolo 2 – Data e prezzo di emissione

Le obbligazioni verranno emesse in data 01/09/2011 alla pari, cioè al prezzo di Euro 1.000 per ogni obbligazione.

Articolo 3 – Data di godimento

Le obbligazioni hanno godimento a decorrere dal 01/09/2011.

Articolo 4 - Durata e prezzo di rimborso

La durata del prestito obbligazionario subordinato è di sette anni dal 01/09/2011 al 01/09/2018 e sarà rimborsato alla pari, senza alcuna deduzione per spese, per quote fisse del 20% all'anno a partire dal terzo anno e fino a scadenza, il 01/09/2018. Qualora la data per il pagamento del capitale coincida con un giorno lavorativo, il pagamento sarà eseguito nel primo giorno lavorativo utile successivo, senza corresponsione di interessi per tale periodo aggiuntivo. Successivamente alla data di scadenza, le obbligazioni cesseranno di fruttare interessi.

Articolo 5 - Interessi

Gli interessi saranno pagati in rate semestrali posticipate il 01/03 e 01/09 di ogni anno fino alla data di scadenza. Qualora il pagamento degli interessi cada in un giorno non bancario, lo stesso sarà effettuato il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi. Gli interessi sono calcolati prendendo a riferimento l'anno civile.

Il tasso di interesse di ciascuna cedola è fissato nella misura dello 2,875% lordo (pari al 5,75% annuo lordo).

Articolo 6 – Servizio del Prestito

Il rimborso delle obbligazioni ed il pagamento delle cedole saranno effettuati presso la sede e le filiali dell'emittente, mediante accredito sul conto corrente o libretto di deposito dell'investitore.

Articolo 7 – Regime fiscale

Sugli interessi e sulle plusvalenze si applicano, nei casi e con le modalità ivi previste, le imposte sostitutive delle imposte sui redditi di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996, n. 239 ed al D.Lgs. 21 Novembre 1997 n. 461, e successive modificazioni ed integrazioni, nella misura pro tempore vigente (attualmente 12,50%).

Sono inoltre a carico degli obbligazionisti e dei aventi causa le imposte e tasse, presenti o future, alle quali saranno comunque soggette le obbligazioni.

Articolo 8 - Termini di prescrizione

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 9 – Clausole di Rimborso Anticipato a favore dell'Emittente e/o del Sottoscrittore

A partire dal 01/09/2014 il prestito sarà rimborsato alla clientela per quote fisse del 20% per ciascun anno e fino a scadenza, il 01/09/2018.

Articolo 10 – Clausole di subordinazione che accompagnano l'obbligazione

Le presenti Obbligazioni sono titoli di debito che danno diritto del 100% del valore nominale. Tuttavia, in caso di liquidazione o sottoposizione a procedure concorsuali dell'Emittente, tale rimborso è subordinato alla preventiva soddisfazione di talune altre categorie dei debiti dell'Emittente.

In particolare il rimborso delle suddette obbligazioni avverrà:

1. solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non subordinati o con grado di subordinazione meno accentuato rispetto a quello delle Obbligazioni del Prestito Subordinato;
2. insieme ed in misura proporzionale uguale fra i titolari di tutte le emissioni parimenti subordinate presenti e future dell'Emittente ed i creditori dell'Emittente caratterizzati dal medesimo grado di subordinazione;
3. in ogni caso con precedenza rispetto ai titolari di obbligazioni, titoli assimilabili, strumenti o posizioni negoziali caratterizzati da un grado di subordinazione più accentuato rispetto a quello delle suddette Obbligazioni.

Articolo 11 – Destinatari dell'offerta

Le obbligazioni di cui al presente regolamento, sono emesse interamente ed esclusivamente sul mercato italiano e sono destinate ad un numero inferiore a cento clienti della Banca del Centroveneto con un profilo di rischio alto.

Articolo 12 – Mercati e Negoziazione

La Banca si impegna, nel caso di richiesta di vendita delle Obbligazioni da parte dei sottoscrittori, a garantire i massimi livelli di liquidità fornendo prezzi in acquisto ed in vendita determinati in conformità a quanto meglio dettagliato nel seguito.

La Banca non si assume l'onere di controparte, non si impegna a riacquistare qualunque quantitativo di obbligazioni su richiesta dell'investitore. Tuttavia, al fine di garantire la massima liquidità al prestito in oggetto anche ai sensi e per gli effetti della Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 nonché di quanto previsto dalle Linee Guida interassociative (Abi-Assosim-Federkasse) in materia di distribuzione di prodotti finanziari illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009, la Banca si impegna a dare esecuzione alle proposte di negoziazione presentate dalla clientela, entro e non oltre i 3 giorni lavorativi successivi alla data di ricezione della proposta. Tale impegno a dare esecuzione alle proposte di negoziazione varrà solo fino ad un ammontare massimo del 10% del valore nominale del prestito obbligazionario collocato anche in ottemperanza di quanto attualmente previsto dalle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia in materia (Titolo IV, Capitolo I, Paragrafo 4.5).

Al raggiungimento del limite del 10% di cui sopra, la Banca provvederà a dare comunicazione alla clientela tramite avviso a disposizione del pubblico in formato cartaceo presso la Sede Legale dell'Emittente in via Ponte di Costozza, 12 36023 Longare (VI) e presso tutte le sue filiali nonché, in formato elettronico, sul sito internet della Banca www.centroveneto.it.

Pricing sul mercato secondario. Il prezzo del titolo verrà determinato scontando i flussi di cassa futuri sulla base dei tassi swap di riferimento con l'aggiunta di uno spread massimo pari allo spread di emissione quantificato da Iccrea Banca rispetto al corrispondente IRS di riferimento. Il valore così ricavato verrà diminuito di uno spread di negoziazione variabile fino a 50 basis points per anno o frazione di anno che manca alla scadenza, come indicato nella "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini" della Banca a cui si fa rimando, disponibile sul sito internet dell'Emittente www.centroveneto.it. Conseguentemente il prezzo delle obbligazioni ricevuto in sede di compravendita potrebbe divergere in maniera significativa e risultare anche inferiore a quello originariamente investito.

Trattandosi di un'emissione obbligazionaria qualificata come eligibile ai fini della determinazione del c.d. Patrimonio Supplementare della Banca ai sensi e per gli effetti della sopra citata Circolare della Banca d'Italia n. 263 del 27 dicembre 2006, in caso di eventuali modifiche normative in materia di eligibilità di prestiti obbligazionari subordinati, l'Emittente si riserva di apportare alle presenti disposizioni le modifiche strettamente necessarie affinché sia mantenuta la richiamata eligibilità del prestito stesso, dandone tempestiva comunicazione ai sottoscrittori.

Articolo 13 – Garanzie

Le obbligazioni non rientrano tra gli strumenti di raccolta assistiti dal Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo.

Articolo 14 – Legge applicabile e foro competente

Il presente prestito obbligazionario è regolato 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 15 – Agente per il calcolo

L'agente per il calcolo è la Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S.C. - Longare.

Articolo 16 – Comunicazioni

Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato presso la sede, presso tutte le filiali e sul sito internet dell'Emittente www.centroveneto.it.

Articolo 17 – Rating dell'Emittente

L'Emittente non è fornito di rating.

Articolo 18 – Rating dell’Obbligazione

Le Obbligazioni non sono provviste di rating.

Articolo 19 – Commissioni e oneri

Non è prevista nessuna commissione di sottoscrizione. E’ previsto un onere pari a 1 euro ogni stacco cedola effettuato.

Articolo 20 – Responsabile per il collocamento ed incaricati al collocamento

Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la sede, le filiali e i promotori finanziari della Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S.C. – Longare, che opererà quale responsabile del collocamento.

MODALITÀ DI COLLOCAMENTO

Il prestito può essere sottoscritto presso gli sportelli e i promotori finanziari della Banca del Centroveneto Credito Cooperativo S.C. - Longare:

- dal 08 agosto 2011 al 31 ottobre 2011 le obbligazioni sono offerte in sottoscrizione salvo chiusura anticipata dell’offerta;

Dichiaro che, prima di dare l’ordine di sottoscrizione relativo al prestito obbligazionario “Banca del Centroveneto 01/09/2011 – 01/09/2018 Tasso Fisso 5,75% 254[^] emissione” codice titolo IT0004752645, ho preso visione e mi è stato consegnato il regolamento del prestito.
