

**SCHEDA INFORMATIVA
SULLE REGOLE INTERNE PER LA NEGOZIAZIONE DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI
EMESSI DALLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'OGGIO E DEL SERIO SOCIETÀ COOPERATIVA
DOPO L'APPROVAZIONE DEL PROSPETTO DI BASE 2015/2016
E DALLA EX-BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CALCIO E DI COVO SOCIETÀ COOPERATIVA
A PARTIRE DAL 28 LUGLIO 2011**

La Banca di Credito Cooperativo dell'Oglio e del Serio società cooperativa (di seguito, la Banca) assicura alla clientela la condizione di liquidità dei prodotti finanziari di propria emissione sulla base delle modalità di negoziazione di seguito illustrate, nel rispetto della *Policy* di esecuzione/trasmissione degli ordini. Tali regole di negoziazione sono adottate in conformità alla comunicazione Consob n. 9019104 del 02 marzo 2009 inerente al "dovere dell'intermediario di comportarsi con correttezza e trasparenza in sede di distribuzione di prodotti finanziari illiquidi" e alle Linee Guida elaborate dalle Associazioni di categoria Abi-Assosim-Federcaisse validate il 05 agosto 2009.

PROCEDURA	DESCRIZIONE
Prodotti finanziari negoziati	Prestiti Obbligazionari emessi dalla Banca dopo l'approvazione del Prospetto di Base 2015/2016 e dalla ex-Banca di Credito Cooperativo di Calcio e di Covo società cooperativa a partire dal 28 luglio 2011.
Clientela ammessa alla negoziazione	Clientela "al dettaglio" (<i>retail</i>) della Banca.
Proposte di negoziazione della clientela	Raccolta presso tutte le filiali della Banca.
Pricing	La Banca esprime le proposte di negoziazione sulla base di predeterminate metodologie di valutazione e politiche di <i>pricing</i> approvate dal Consiglio di Amministrazione e dettagliate nell'apposita "Politica di valutazione e <i>pricing</i> e regole interne per la negoziazione dei prodotti finanziari emessi dalla Banca". In particolare, per la determinazione del prezzo, la Banca utilizza come dato di partenza il <i>fair value</i> fornito giornalmente da Iccrea Banca S.p.A., calcolato attraverso la tecnica dello sconto finanziario dei flussi di cassa futuri rispetto alla data dell'operazione, attualizzati attraverso la curva dei tassi " <i>spot risk free</i> " modificata dallo <i>spread</i> applicato all'atto dell'emissione (" <i>frozen spread</i> ").
Esecuzione dell'ordine	Entro tre giorni lavorativi dal momento dell'attivazione della procedura. Il sistema di negoziazione registra i dati essenziali dell'ordine.
Giornate e orario di funzionamento del sistema	L'ammissione alla negoziazione è consentita durante l'orario di apertura delle filiali e comunque non oltre le ore 17:00.
Trasparenza pre negoziazione	<u>Durante l'orario di negoziazione</u> , su richiesta del cliente, per ogni prodotto finanziario negoziabile e riporta le seguenti informazioni: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> il codice ISIN e la descrizione dello strumento finanziario; <input type="checkbox"/> la divisa; <input type="checkbox"/> le migliori condizioni di prezzo in vendita e in acquisto e le rispettive quantità; <input type="checkbox"/> il prezzo, la quantità e l'ora dell'ultimo contratto concluso.
Trasparenza post negoziazione	<u>Entro l'inizio della giornata di negoziazione successiva</u> , per ogni prodotto finanziario negoziato e riporta le seguenti informazioni: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> il codice ISIN e la descrizione dello strumento finanziario; <input type="checkbox"/> la divisa; <input type="checkbox"/> il numero dei contratti conclusi; <input type="checkbox"/> le quantità complessivamente scambiate e il relativo controvalore; <input type="checkbox"/> il prezzo minimo e il prezzo massimo.
Liquidazione e regolamento dei contratti	Le operazioni effettuate vengono liquidate per contanti, con valuta entro il terzo giorno lavorativo dalla data di negoziazione.

Tali procedure sono finalizzate ad assicurare la liquidità dei prodotti finanziari in normali condizioni di mercato e in nessun caso costituiscono un impegno al riacquisto da parte della Banca. Inoltre, le stesse procedure operano nei limiti di quanto previsto di volta in volta dalla documentazione di offerta dei prodotti finanziari emessi e distribuiti dalla Banca, alla quale gli investitori sono invitati a fare riferimento.

In caso di disinvestimento dei titoli prima della scadenza, il sottoscrittore potrebbe subire delle perdite in conto capitale, in quanto l'eventuale vendita potrebbe avvenire a un prezzo inferiore al Prezzo di Emissione delle Obbligazioni.

**Elenco Prestiti Obbligazionari in essere al 02 Luglio 2018
emessi dopo il 28 luglio 2011**

CODICE ISIN	DESCRIZIONE
IT0004870918	BCC CALCIO COVO 27.11.12 27.11.18 262^ EM. TF 5,00% SUB.
IT0004965510	BCC CALCIO COVO 15.10.13 15.10.18 270^ EM. STEP UP
IT0004988108	BCC CALCIO COVO 24.01.14 24.01.19 271^ EM. TF 2,25%
IT0004988116	BCC CALCIO COVO 24.01.14 24.01.23 272^ EM. TF 3,50%
IT0005004434	BCC CALCIO COVO 21.03.14 21.03.21 275^ EM. STEP UP
IT0005046112	BCC CALCIO COVO 16.09.14 16.09.18 277^ EM. TASSO MISTO
IT0005045700	BCC CALCIO COVO 16.09.14 16.09.19 278^ EM. STEP UP
IT0005045965	BCC CALCIO COVO 16.09.14 16.09.24 279^ EM. TF 3,00%
IT0005085136	BCC CALCIO COVO 10.02.15 10.02.19 281^ EM. TASSO MISTO
IT0005085151	BCC CALCIO COVO 10.02.15 10.02.20 282^ EM. STEP UP
IT0005084923	BCC CALCIO COVO 10.02.15 10.02.25 284^ EM. TF 2,25%
IT0005085391	BCC CALCIO COVO 10.02.15 01.03.22 283^ EM. TF 1,75% - RG
IT0005144230	BCC OGLIO E SERIO 15/25.11.18 286^ EM. STEP UP
IT0005144321	BCC OGLIO E SERIO 15/25.11.20 287^ EM. TASSO MISTO
IT0005144255	BCC OGLIO E SERIO 15/25.11.22 288^ EM. TF 1,50%
IT0005144263	BCC OGLIO E SERIO 15/25.11.24 289^ EM. TF 1,75%
IT0005188633	BCC OGLIO E SERIO 16/06.06.21 290^ EM. TASSO MISTO
IT0005202236	BCC OGLIO E SERIO 16/27.06.19 291^ EM. TF 1,00%
IT0005244824	BCC OGLIO E SERIO 17/10.03.20 292^ EM. TF 1,50%
IT0005244857	BCC OGLIO E SERIO 17/10.03.20 293^ EM. STEP UP
IT0005245037	BCC OGLIO E SERIO 17/10.03.22 294^ EM. STEP UP
IT0005245193	BCC OGLIO E SERIO 17/10.03.22 295^ EM. TASSO MISTO
IT0005282253	BCC OGLIO E SERIO 17/26.09.21 296^ EM. STEP UP
IT0005282261	BCC OGLIO E SERIO 17/26.09.22 297^ EM. TASSO MISTO
IT0005321341	BCC OGLIO E SERIO 18/01.02.23 298^ EM. TASSO MISTO - FGO
IT0005332199	BCC OGLIO E SERIO 18/11.05.21 299^ EM. TF 1,50% - FGO
IT0005332041	BCC OGLIO E SERIO 18/11.05.22 300^ EM. TF 1,00% - FGO
IT0005332215	BCC OGLIO E SERIO 18/11.05.23 301^ EM. TASSO MISTO - FGO