

SCHEDA INFORMATIVA
SULLE REGOLE INTERNE PER LA NEGOZIAZIONE DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI
EMESSI DALLA BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DELL'OGILIO E DEL SERIO SOCIETÀ COOPERATIVA
A PARTIRE DAL 30 OTTOBRE 2015 E FINO AL 15 MAGGIO 2023
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 a partire dal 30 Ottobre 2015 (data di approvazione del Prospetto di Base 2015/2016) e fino al 15 Maggio 2023, data di approvazione da parte del C.d.A. della Banca della nuova " <i>Policy</i> di <i>Pricing</i> dei Prestiti Obbligazionari delle Società del Gruppo" emanata dalla Capogruppo Iccrea, nonché ai Prestiti Obbligazionari emessi dalla ex Banca di Credito Cooperativo di Calcio e di Covo a partire dal 21 Luglio 2011 (data di approvazione del Prospetto di Base 2011/2012).
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, aggiornati 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 Ottobre 2023

CODICE ISIN	DESCRIZIONE
IT0005045965	BCC CALCIO COVO 16.09.14 16.09.24 279^ EM. TF 3,00%
IT0005084923	BCC CALCIO COVO 10.02.15 10.02.25 284^ EM. TF 2,25%
IT0005144263	BCC OGLIO E SERIO 15/25.11.24 289^ EM. TF 1,75%
IT0005348872	BCC OGLIO E SERIO 18/09.11.23 303^ EM. TASSO MISTO - FGO
IT0005376279	BCC OGLIO E SERIO 19/27.06.24 306^ EM. TASSO MISTO
IT0005399388	BCC OGLIO E SERIO 20/25.02.25 307^ EM. TASSO MISTO
IT0005399370	BCC OGLIO E SERIO 20/25.02.26 308^ EM. STEP UP
IT0005458770	BCC OGLIO E SERIO 21/11.10.26 309^ EM. STEP UP
IT0005458721	BCC OGLIO E SERIO 21/11.10.24 310^ EM. TF 1,50%
IT0005491623	BCC OGLIO E SERIO 22/11.04.27 311^ EM. TASSO VARIABILE
IT0005491615	BCC OGLIO E SERIO 22/11.04.25 312^ EM. TF 0,80%
IT0005510463	BCC OGLIO E SERIO 22/14.10.27 313^ EM. STEP UP
IT0005510471	BCC OGLIO E SERIO 22/14.10.25 314^ EM. TASSO VARIABILE
IT0005530339	BCC OGLIO E SERIO 23/02.02.27 315^ EM. TASSO MISTO