



Società Cooperativa con sede legale in Carate Brianza via Cusani, 6  
iscritta all'Albo delle Banche al n. 217,  
all'Albo delle Società Cooperative al n. A172639 e al Registro delle Imprese di Milano al n. 2707 Codice Fiscale  
01309550158 e Partita IVA 00708550967

in qualità di Emittente, Offerente e Responsabile del Collocamento

**CONDIZIONI DEFINITIVE alla NOTA INFORMATIVA  
"BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO"**

**Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza 2 maggio 2014 – 2 novembre 2017 TF 2.00%  
Cod. Isin IT0005013096**

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 14 aprile 2014 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 novembre 2013 a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 0086272/13 procedimento 6071/2013 del 31 ottobre 2013.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base, al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni.

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**") ed al Regolamento 2004/809/CE così come modificato ed integrato dal regolamento 2012/486/CE, e unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il prospetto (il "**Prospetto**") relativo al Programma di Emissione "BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO" (il "**Programma**").

**L'adempimento di 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.**

**Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono disponibili presso la sede dell'emittente in Via Cusani 6, 20048 Carate Brianza, le sue filiali e sono consultabili sul sito internet WWW.BCCCARATE.IT.**

*Handwritten signature and initials.*

<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE</b>	
<b>Denominazione Obbligazione</b>	Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza 2 maggio 2014 – 2 novembre maggio 2017 TF 2.00%
<b>ISIN</b>	<b>IT0005013096</b>
<b>Tasso di Interesse Annuo Lordo</b>	Il tasso di Interesse costante lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento è il seguente: 2.00%
<b>Tasso di interesse Annuo Netto</b>	Il tasso di Interesse costante netto annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento, in base alla normativa fiscale vigente alla data delle presenti Condizioni Definitive, è il seguente: 1.60%
<b>Valore nominale delle obbligazioni</b>	1.000
<b>Periodicità pagamento cedole</b>	Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale.
<b>Data di Godimento degli Interessi</b>	2 maggio 2014
<b>Data di pagamento delle cedole</b>	Le cedole saranno pagate in occasione delle seguenti date:  2 novembre 2014 2 maggio 2015 2 novembre 2015 2 maggio 2016 2 novembre 2016 2 maggio 2017 2 novembre 2017
<b>Calendario</b>	Target
<b>Convenzione di calcolo</b>	Si fa riferimento alla convenzione <i>Following Business Day</i>
<b>Base per il calcolo</b>	30/360
<b>Data di scadenza</b>	2 novembre 2017
<b>Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua</b>	2.00%
<b>Tasso di rendimento effettivo netto su base annua</b>	1.60%
<b>Data di delibera del prestito obbligazionario da parte del CdA</b>	8 aprile 2014
<b>Data di Emissione</b>	2 maggio 2014
<b>Data eventuale richiesta di garanzia da parte del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti</b>	8 aprile 2014
<b>Prezzo di Emissione/Sottoscrizione</b>	Il prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000 per Obbligazione. Il prezzo di Sottoscrizione delle Obbligazioni è pari al Prezzo di Emissione, e cioè Euro 1.000 per Obbligazione, oltre al rateo interessi eventualmente maturato dalla Data di Godimento del prestito a quella di sottoscrizione

<b>CONDIZIONI DELL'OFFERTA</b>	
<b>Condizioni dell'offerta</b>	L'Offerta è indirizzata al pubblico indistinto

<b>Ammontare totale dell'offerta</b>	50.000.000.-
<b>Periodo di offerta</b>	Le Obbligazioni saranno offerte dal 15/4/2014 al 30/10/2014, salvo proroga o chiusura anticipata (esclusivamente in caso di raggiungimento del quantitativo massimo di titoli previsto) del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi presso la Sede Legale, le Filiali dell'emittente e sul sito della Banca <b>WWW.BCCCARATE.IT</b> e contestualmente, trasmesso alla Consob.
<b>Lotto Minimo</b>	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori a n. 1 Obbligazioni.
<b>Lotto Massimo</b>	L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.
<b>GARANZIE</b>	
<b>Garanzie</b>	Il presente Prestito Obbligazionario è ammesso alla garanzia specifica del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti. Per maggiori informazioni si rinvia al sito <a href="http://www.fgo.bcc.it">www.fgo.bcc.it</a>

Data 08 aprile 2014

**Banca di Credito Cooperativo  
di Carate Brianza**

*Il Legale Rappresentante*

Rag. Annalisa Colombo


