

BANCA CARIGE S.p.A.
Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Sede legale in Genova, Via Cassa di Risparmio 15
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 6175.4
Capogruppo del "Gruppo CARIGE" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Capitale sociale Euro 1.789.978.534
Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Nota Informativa
sugli strumenti finanziari

in qualità di Emittente del Programma di Prestiti Obbligazionari denominato

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI
A TASSO FISSO"

Nota Informativa depositata presso la CONSOB in data 7 ottobre 2008
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8090880 del 2 ottobre 2008

L'adempimento di pubblicazione della presente Nota Informativa non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.



Il presente documento, unitamente agli allegati, costituisce una nota informativa sugli strumenti finanziari (la "**Nota Informativa**") ai fini della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**") ed è redatto in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, e all'articolo 8 del Regolamento 2004/809/CE. Esso contiene le informazioni che figurano nello schema di cui all'allegato V del Regolamento 2004/809/CE.

Nell'ambito del Programma di prestiti obbligazionari descritto nella presente Nota Informativa (il "**Programma**"), Banca Carige S.p.A. ("**Banca Carige**" o "**Carige**" o "**Emittente**" o "**Società**" o "**Banca**" o "**Capogruppo**") potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**" o un "**Prestito**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**") aventi le caratteristiche indicate nella presente Nota Informativa. In occasione di ciascun Prestito, l'Emittente predisporrà delle condizioni definitive che descriveranno le caratteristiche delle Obbligazioni e che saranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta (le "**Condizioni Definitive**"). In relazione a ciascun Prestito il responsabile del collocamento verrà indicato di volta in volta nelle Condizioni Definitive.

La presente Nota Informativa deve essere letta congiuntamente al documento di registrazione depositato presso la CONSOB in data 7 ottobre 2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8090880 del 2 ottobre 2008 (il "**Documento di Registrazione**"), contenente informazioni sull'Emittente, ed alla relativa nota di sintesi (la "**Nota di Sintesi**"), che riassume le caratteristiche dell'Emittente e delle Obbligazioni. Il Documento di Registrazione, la Nota Informativa e la Nota di Sintesi costituiscono il prospetto di base (il "**Prospetto di Base**" o "**Prospetto**") per il Programma ai fini della Direttiva Prospetto.

La presente Nota Informativa, unitamente al Documento di Registrazione ed alla Nota di Sintesi, è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell'Emittente in Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova, ed è consultabile sul sito internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

Si invita l'investitore a valutare il potenziale acquisto delle Obbligazioni alla luce delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa, nella Nota di Sintesi, nel Documento di Registrazione nonché nelle relative Condizioni Definitive.

Le Condizioni Definitive relative a ciascun Prestito saranno di volta in volta inviate alla CONSOB e disponibili sul sito internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

INDICE

DESCRIZIONE GENERALE DEI PROGRAMMI DI EMISSIONE	4
DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI.....	4
1. PERSONE RESPONSABILI	5
1.1 Indicazione delle persone fisiche o giuridiche responsabili.....	5
1.2 Dichiarazione di responsabilità.....	5
2. FATTORI DI RISCHIO ED ESEMPLIFICAZIONI.....	6
2.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE.....	6
2.2 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AI TITOLI OFFERTI.....	6
3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI	9
3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta	9
3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi.....	9
4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE E DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE.....	9
4.1 Tipo di strumenti finanziari oggetto dell'offerta.....	9
4.2 Legislazione.....	10
4.3 Circolazione.....	10
4.4 Divisa di denominazione	10
4.5 Ranking.....	10
4.6 Diritti	10
4.7 Tasso di interesse.....	10
4.8 Termini di prescrizione.....	10
4.9 Scadenza e rimborso	11
4.10 Tasso di rendimento effettivo	11
4.11 Forme di rappresentanza.....	11
4.12 Autorizzazioni.....	11
4.13 Data di emissione.....	11
4.14 Restrizioni alla trasferibilità.....	11
4.15 Regime fiscale	11
5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA.....	12
5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario e procedura per la sottoscrizione dell'offerta.....	12
5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata	12
5.1.2 Importo totale dell'emissione/offerta	12
5.1.3 Periodo di validità dell'offerta e procedura di sottoscrizione.....	12
5.1.4 Riduzione e/o ritiro dell'offerta.....	12
5.1.5 Importo di sottoscrizione (minimo e massimo)	12
5.1.6 Acquisto e consegna delle Obbligazioni.....	13
5.1.7 Data nella quale saranno resi accessibili al pubblico i risultati dell'offerta.....	13
5.1.8 Diritti di prelazione.....	13
5.2 Ripartizione ed assegnazione.....	13
5.2.1 Categorie di potenziali investitori	13
5.2.2 Procedura relativa alla comunicazione agli Investitori dell'importo di Obbligazioni assegnate.....	13
5.3 Prezzo di Emissione.....	14
5.4 Collocamento e Sottoscrizione	14
5.4.1 Intermediario e distributore/i	14
5.4.2 Agente per i Pagamenti.....	14
5.4.3 Accordi di sottoscrizione	14
6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE	14
6.1 Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alla negoziazione delle Obbligazioni.....	14
6.2 Altri mercati in cui le Obbligazioni sono ammesse alla negoziazione.....	14
7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI.....	15
7.1 Consulenti legati all'emissione.....	15
7.2 Informazioni sottoposte a revisione	15
7.3 Pareri di terzi o relazioni di esperti.....	15
7.4 Informazioni provenienti da terzi.....	15
7.5 Rating.....	15
7.6 Condizioni Definitive	16
8. REGOLAMENTO DEL PROGRAMMA “BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”	16
9. CONDIZIONI DEFINITIVE	20

DESCRIZIONE GENERALE DEI PROGRAMMI DI EMISSIONE

Banca Carige, nell'ambito della propria attività di raccolta, emette prestiti obbligazionari in modo continuo e ripetuto in conformità alla Direttiva Prospetto. L'Emittente ha deliberato un progetto di emissione con validità triennale di prestiti obbligazionari.

Con il Prospetto di Base Banca Carige potrà effettuare singole sollecitazioni a valere su seguenti programmi di emissione:

- programma di emissione per prestiti obbligazionari "plain vanilla" a Tasso Fisso
- programma di emissione per prestiti obbligazionari "plain vanilla" a Tasso Variabile

Il Prospetto di Base sarà valido per un periodo di 12 mesi dalla data di deposito presso la CONSOB e si compone dei seguenti documenti:

Nota di Sintesi, in cui vengono descritte, con linguaggio non tecnico, le informazioni principali relative ai rischi e alle caratteristiche essenziali connesse all'Emittente ed agli strumenti finanziari; essa deve essere letta quale introduzione del Prospetto di Base e qualsiasi decisione di investimento da parte del singolo obbligazionista dovrà basarsi sulla lettura del documento nella sua interezza;

Documento di Registrazione, che contiene le informazioni rilevanti sull'Emittente;

Nota Informativa, che contiene le caratteristiche principali e rischi di ogni singola tipologia di obbligazioni;

Condizioni Definitive, che conterranno i termini e le condizioni specifiche dei titoli di volta in volta emessi e che saranno messe a disposizione degli investitori in occasione di ciascuna sollecitazione, previa pubblicazione sul sito internet dell'Emittente www.gruppocarige.it e contestuale trasmissione alla CONSOB.

DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI

Le Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO" sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale. Inoltre, le obbligazioni danno diritto al pagamento di cedole il cui ammontare è determinato in ragione di un tasso di interesse fisso nella misura indicata nelle condizioni definitive relative a ciascun prestito. Non è previsto il rimborso anticipato.

Non sono previste commissioni di sottoscrizione a carico dei sottoscrittori. Nel caso in cui il collocamento delle Obbligazioni venga effettuato da terze controparti, il prezzo potrà incorporare delle commissioni di collocamento.

Le obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso" non prevedono il rimborso anticipato.

Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

1. PERSONE RESPONSABILI

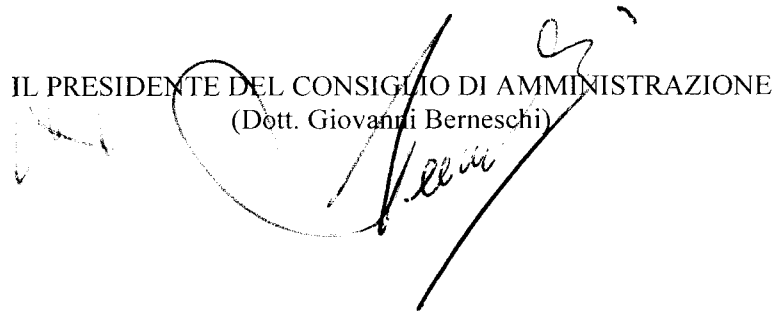
1.1 Indicazione delle persone fisiche o giuridiche responsabili

Responsabile delle informazioni contenute nella Nota Informativa è la Banca Carige, avente Sede legale e Direzione Generale in Genova, via Cassa di Risparmio 15.

1.2 Dichiarazione di responsabilità

Banca Carige dichiara che, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza, le informazioni contenute nella Nota Informativa sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Dott. Giovanni Berneschi)



IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE
(Dott. Andrea Traverso)



2. FATTORI DI RISCHIO ED ESEMPLIFICAZIONI

Si invitano gli investitori a leggere attentamente la presente Nota Informativa al fine di comprendere i fattori di rischio collegati alla sottoscrizione delle Obbligazioni, le cui caratteristiche saranno individuate per ciascun prestito nelle condizioni definitive (le “**Condizioni Definitive**”).

• DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

La presente Nota Informativa è relativa all'emissione delle Obbligazioni, le quali determinano l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del loro valore nominale (il "**Valore Nominale**"). Le Obbligazioni, inoltre, danno diritto al pagamento di cedole (le "**Cedole**" e ciascuna una "**Cedola**") il cui importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale un tasso di interesse fisso la cui misura sarà indicata nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito. Le Condizioni Definitive verranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta.

Non sono previste commissioni di sottoscrizione a carico dei sottoscrittori.

Le Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso" non prevedono il rimborso anticipato.

Il codice ISIN delle Obbligazioni facenti parte di ciascun Prestito sarà anch'esso indicato nelle Condizioni Definitive per detto Prestito.

• ESEMPLIFICAZIONE DEI RENDIMENTI DELLO STRUMENTO FINANZIARIO

Nelle condizioni definitive di ciascun prestito sarà indicato il rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale. Lo stesso verrà confrontato, alla data di emissione, con il rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale di un titolo *risk free* di pari durata (ad esempio BTP).

Gli strumenti finanziari emessi dall'Emittente sono obbligazioni semplici, non strutturate.

2.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE

Il sottoscrittore, diventando finanziatore dell'Emittente, si assume il rischio che l'Emittente non sia in grado di adempiere all'obbligo del pagamento delle cedole maturate e del rimborso del capitale a scadenza. Le Obbligazioni non sono assistite da garanzie reali o personali di terzi né dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Al fine di comprendere i fattori di rischio, generici e specifici, relativi all'Emittente, che devono essere considerati prima di qualsiasi decisione di investimento, si invitano gli investitori a leggere con attenzione il Documento di Registrazione.

2.2 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AI TITOLI OFFERTI

Gli strumenti finanziari oggetto del presente Programma presentano i rischi propri di un investimento obbligazionario a tasso fisso e richiedono una certa competenza ai fini della valutazione del loro valore e del loro profilo di rischio/rendimento. E' opportuno che gli investitori valutino attentamente se le Obbligazioni costituiscono un investimento idoneo alla loro specifica situazione.

In particolare, il potenziale investitore dovrebbe considerare che l'investimento nelle Obbligazioni è soggetto ai rischi di seguito indicati.

- Rischio Emittente

Il rischio Emittente è legato alla possibilità che l'Emittente, per effetto del deterioramento della solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi sui titoli emessi o di rimborsarne il capitale.

- Rischio di tasso e di mercato

L'investimento nelle Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del Programma comporta i rischi propri di un investimento obbligazionario a tasso fisso. Fluttuazioni dei tassi di interesse sui mercati finanziari potrebbero determinare variazioni sui prezzi dei titoli, in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua.

Più specificatamente l'investitore deve tenere presente che le variazioni del valore dei titoli a tasso fisso legate in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse sul mercato, per cui ad una variazione in aumento dei tassi di interesse corrisponde una variazione in diminuzione del valore del titolo, mentre ad una variazione in diminuzione dei tassi di interesse corrisponde un aumento del richiamato valore.

Qualora l'investitore intendesse liquidare il proprio investimento prima della data di rimborso, il valore dello stesso potrebbe risultare inferiore al prezzo di emissione.

- Rischio di liquidità

Non è previsto l'impegno alla quotazione delle Obbligazioni su un mercato regolamentato o su un MTF. Pertanto l'investitore potrebbe trovarsi esposto al rischio rappresentato dalla difficoltà di liquidare il proprio investimento prima della sua naturale scadenza a meno di dover accettare una riduzione del prezzo delle Obbligazioni pur di trovare una controparte disposta a comprarle. Pertanto, l'investitore, nell'elaborare la propria strategia finanziaria, deve avere ben presente che l'orizzonte temporale dell'investimento nelle Obbligazioni (definito dalla durata delle stesse all'atto dell'emissione) deve essere in linea con le sue future esigenze di liquidità.

Tuttavia, al termine del periodo di collocamento, l'Emittente si impegna a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non quotate, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio, sulla base del prezzo determinato facendo riferimento alla curva dei tassi di mercato (Euribor – Swap), con l'applicazione di uno spread variabile che tiene conto anche della vita residua dei titoli. Le attuali regole di formazione dei prezzi e le eventuali variazioni che venissero apportate sono pubblicate sul sito Internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

L'Emittente ha la facoltà di chiusura anticipata dell'offerta e, successivamente, trascorsi almeno 18 mesi dalla chiusura dell'offerta, di estinzione anticipata parziale, limitatamente alle Obbligazioni eventualmente riacquistate dell'Emittente (crf. art. 11 del Regolamento). Nel caso di esercizio di tali facoltà il portatore delle obbligazioni potrebbe trovare ulteriore difficoltà nel liquidare il proprio investimento prima della naturale scadenza ovvero il valore dello stesso potrebbe risultare inferiore a quello atteso dall'obbligazionista che ha elaborato la propria decisione di investimento tenendo conto di diversi fattori, ivi compreso l'ammontare complessivo delle Obbligazioni.

- Rischio di cambio

Per i titoli denominati in una divisa diversa dall'Euro esiste il rischio che il controvalore in Euro della cedola e del capitale subisca una variazione in modo favorevole o sfavorevole al sottoscrittore a causa della variazione del tasso di cambio dell'Euro.

- Rischio correlato all'assenza di rating delle obbligazioni

Ai prestiti a valere sul Programma oggetto della presente Nota Informativa non verrà assegnato alcun merito di credito (rating) da parte delle principali agenzie internazionali di rating (quali, a titolo esemplificativo, Standard & Poor's, Moody's e Fitch Ratings).

- Rischio connesso alla presenza di conflitti di interesse*Coincidenza dell'Emittente con il soggetto collocatore*

Si segnala che Banca CARIGE S.p.A., in quanto collocatore diretto del proprio prestito obbligazionario, ha un interesse in conflitto con quello degli investitori.

Rischio di conflitti di interesse con eventuali altri soggetti collocatori

E' possibile che altri soggetti incaricati del collocamento si trovino, rispetto al collocamento stesso, in situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori. In particolare tale situazione potrebbe realizzarsi rispetto a eventuali collocatori facenti parte del Gruppo Carige, di cui l'Emittente è società Capogruppo.

Rischio di conflitti di interesse con le controparti di copertura

L'Emittente potrebbe coprirsi dal rischio di interesse stipulando contratti di copertura con controparti aventi la qualifica di parte correlata; questo potrebbe determinare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori.

Rischio connesso all'impegno al riacquisto delle Obbligazioni sul mercato secondario

Esiste un rischio di conflitto di interesse legato all'impegno assunto da Banca CARIGE al riacquisto delle Obbligazioni sul mercato secondario.

Coincidenza dell'Emittente con l'Agente di Calcolo

Poiché l'Emittente opererà anche quale responsabile per il calcolo, cioè soggetto incaricato della determinazione degli interessi e delle attività connesse (l' "**Agente per il Calcolo**"), tale coincidenza di ruoli (Emittente ed Agente di Calcolo) potrebbe determinare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori.

- Deprezzamento dei titoli in presenza di commissioni

Nel caso in cui il collocamento delle Obbligazioni venga effettuato da terze controparti, il prezzo potrà incorporare delle commissioni di collocamento.

- Assenza di informazioni successive all'emissione

L'Emittente non fornirà successivamente all'emissione delle Obbligazioni alcuna informazione relativamente al valore di mercato corrente delle Obbligazioni. In caso di collocamento effettuato da terzi potrebbe essere prevista un'eventuale commissione di collocamento incorporata nel prezzo di emissione dell'Obbligazioni.

1. ESEMPLIFICAZIONI DEI RENDIMENTI

Si riportano di seguito le caratteristiche di una Obbligazione del valore nominale di euro 1.000 al lordo e al netto dell'effetto fiscale ed il confronto del relativo rendimento con quello di un BTP (Buono Tesoro Poliennale) di similare scadenza.

VALORE NOMINALE: Euro 1.000
DATA DI GODIMENTO: 1° ottobre 2008
DATA DI SCADENZA: 1° ottobre 2013
DURATA: 5 anni
PREZZO DI EMISSIONE: 100,00%
COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE: non previste
FREQUENZA CEDOLA: annuale posticipata, con pagamento al 1° ottobre di ogni anno
TASSO CEDOLA: fisso al 4,50% annuo per tutta la durata del prestito
CONVENZIONE DI CALCOLO: Act/Act
RIMBORSO: 100% del Valore Nominale (capitale garantito) alla scadenza

	BTP 4,25% ISIN IT0003472336(*)	"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO 4,50%"
SCADENZA	01/08/2013	01/10/2013
PREZZO	99,09	100,00
RENDIMENTO ANNUO LORDO	4,51 %	4,50 %
RENDIMENTO ANNUO NETTO	3,965 %	3,93 %

Data valutazione al 26/09/2008

(*) I dati di rendimento relativi al BTP sono di fonte Bloomberg

3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI

3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta

Poiché l'Emittente opererà quale soggetto collocatore, agente di calcolo e controparte diretta nella negoziazione delle Obbligazioni, tale coincidenza di ruoli potrebbe determinare una situazione di conflitto di interesse nei confronti degli investitori. L'Emittente provvederà a dare indicazione nelle Condizioni Definitive dei soggetti incaricati del collocamento delle Obbligazioni.

3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi

Le Obbligazioni saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta dell'Emittente.

I proventi derivanti dalla vendita delle Obbligazioni descritte nella presente Nota Informativa, al netto della commissione di collocamento riconosciuta ai collocatori (da parte dell'Emittente), saranno utilizzati dall'Emittente nella propria attività di intermediazione creditizia e finanziaria.

L'ammontare delle commissioni di collocamento sarà indicato nelle Condizioni Definitive di ciascun Prestito.

4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE E DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE

4.1 Tipo di strumenti finanziari oggetto dell'offerta

La presente Nota Informativa è relativa all'emissione delle Obbligazioni, le quali determinano l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del loro valore nominale (il "**Valore Nominale**"). Le Obbligazioni, inoltre, danno diritto al pagamento di cedole (le "**Cedole**" e ciascuna una "**Cedola**") il cui importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale un tasso di interesse fisso la cui misura sarà indicata nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito. Le Condizioni Definitive verranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta.

Non sono previste commissioni di sottoscrizione a carico dei sottoscrittori.

Le Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso" non prevedono il rimborso anticipato.

Il codice ISIN delle Obbligazioni facenti parte di ciascun Prestito sarà anch'esso indicato nelle Condizioni Definitive per detto Prestito.

Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

4.2 Legislazione

Le Obbligazioni sono regolate dalla legge italiana.

4.3 Circolazione

Il Prestito Obbligazionario è al portatore. Verrà accentrato presso Monte Titoli S.p.A. ed assoggettato al regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e del Regolamento congiunto Banca d'Italia e CONSOB emanato con provvedimento del 22 febbraio 2008. Conseguentemente, sino a quando le Obbligazioni saranno gestite in regime di dematerializzazione presso Monte Titoli S.p.A. il trasferimento delle Obbligazioni e l'esercizio dei relativi diritti potrà avvenire esclusivamente per il tramite degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.

4.4 Divisa di denominazione

Le Obbligazioni possono essere denominate in Euro, nonché in tutte le valute dei Paesi di Riferimento (le "**Valute di Riferimento**" e ciascuna la "**Divisa di Riferimento**"), come di seguito definiti.

Per "Paesi di Riferimento" si intendono i seguenti paesi: Canada, Corea del Sud, Danimarca, Giappone, Islanda, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

4.5 Ranking

Gli obblighi nascenti dalle Obbligazioni a carico dell'Emittente non sono subordinati ad altre passività dello stesso, fatta eccezione per quelle dotate di privilegio. Ne segue che il credito dei portatori verso l'Emittente verrà soddisfatto *pari passu* con gli altri crediti chirografari dell'Emittente.

4.6 Diritti

Le Obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla normativa vigente per i titoli della stessa categoria.

4.7 Tasso di interesse

Il tasso di interesse applicato alle Obbligazioni è un tasso di interesse fisso. L'ammontare del tasso di interesse di ciascun Prestito Obbligazionario sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive. Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi. Si farà riferimento alla convenzione e al calendario indicati di volta in volta nelle Condizioni Definitive.

4.8 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.

4.9 Scadenza e rimborso

Le Obbligazioni saranno rimborsate in un'unica soluzione alla Data di Scadenza.

4.10 Tasso di rendimento effettivo

Nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito sarà riportato il tasso di rendimento effettivo.

4.11 Forme di rappresentanza

Non sono previste modalità di rappresentanza dei portatori delle Obbligazioni ai sensi dell'art. 12 del D. Lgs. n° 385 dell'1 settembre 1993 e successive modifiche ed integrazioni.

4.12 Autorizzazioni

L'ammontare complessivo delle emissioni obbligazionarie dipenderà dal fabbisogno di provvista a medio-lungo termine del Gruppo e sarà comunque ricompreso nel limite stabilito dal programma approvato dal Comitato Esecutivo della Banca in data 2 settembre 2008.

Le singole emissioni verranno deliberate dal parte del competente organo delegato.

4.13 Data di emissione

La data di emissione di ciascun Prestito sarà indicata nelle relative Condizioni Definitive.

4.14 Restrizioni alla trasferibilità

Le Obbligazioni non possono in nessun modo essere proposte, vendute o consegnate direttamente o indirettamente a soggetti residenti negli Stati Uniti d'America, in Canada, in Giappone ed in Australia, nonché in qualsiasi altro Paese nel quale la promozione dell'Offerta non sia consentita in assenza di autorizzazioni da parte delle competenti autorità (i "Paesi Esclusi"), con alcun mezzo, non utilizzando quindi né i servizi postali, né alcun altro strumento di comunicazione o di commercio interno o internazionale (ivi inclusi, a titolo esemplificativo, la rete postale, il fax, il telex, la posta elettronica, il telefono ed internet), né attraverso alcuno dei mercati regolamentati nazionali dei Paesi Esclusi, né in alcun altro modo. Ogni adesione alla presente Offerta posta in essere, direttamente o indirettamente, in violazione delle limitazioni di cui sopra sarà considerata non valida.

4.15 Regime fiscale

Quanto segue è una sintesi del regime fiscale proprio delle Obbligazioni applicabile alla data di pubblicazione della presente Nota Informativa a certe categorie di investitori residenti in Italia che detengono le Obbligazioni non in relazione ad un'impresa commerciale (gli "Investitori"). Eventuali variazioni al regime fiscale applicabili alla Data di Godimento delle Obbligazioni saranno indicate nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito. Gli Investitori sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio dell'acquisto, della detenzione e della vendita delle Obbligazioni.

Redditi di capitale: agli interessi ed agli altri frutti delle Obbligazioni è applicabile (nelle ipotesi, nei modi e nei termini previsti dal D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, così come successivamente modificato ed integrato) l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%. I redditi di capitale sono determinati in base all'art. 45, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, così come successivamente modificato ed integrato (TUIR).

Tassazione delle plusvalenze: le plusvalenze, che non costituiscono redditi di capitale, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso delle Obbligazioni (art. 67 del TUIR) sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con l'aliquota del 12,50%. Le plusvalenze e minusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 68 del TUIR e secondo le disposizioni di cui all'art. 5 e dei regimi opzionali di cui all'art. 6 (risparmio

amministrato) e all'art. 7 (risparmio gestito) del D.Lgs. 21 novembre 1997, n. 461, così come successivamente modificato. Non sono soggette ad imposizione le plusvalenze previste dall'art. 23, comma 1, lett. f/2 del TUIR, realizzate da soggetti non residenti.

5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario e procedura per la sottoscrizione dell'offerta.

5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata

L'offerta non è subordinata ad alcuna condizione. L'adesione al Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "**Periodo di Offerta**").

5.1.2 Importo totale dell'emissione/offerta

L'ammontare totale di ciascun Prestito Obbligazionario (l' "**Ammontare Totale**") sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive. L'Emittente potrà, durante il Periodo di Offerta, aumentare l'Ammontare Totale dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

5.1.3 Periodo di validità dell'offerta e procedura di sottoscrizione

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**"). L'Emittente potrà estendere tale periodo di validità, dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

L'Emittente potrà procedere in qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta alla chiusura anticipata dell'offerta, a causa delle mutate condizioni del mercato o qualora il prestito sia stato interamente sottoscritto, 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.

Le Obbligazioni verranno offerte in sottoscrizione presso le sedi e le dipendenze dell'Emittente e/o degli altri Soggetti Incaricati del collocamento, la cui identità sarà indicata nelle Condizioni Definitive relative al singolo Prestito Obbligazionario (di seguito i "**Soggetti Incaricati del Collocamento**"). E' altresì prevista l'offerta delle Obbligazioni fuori sede tramite promotori finanziari. Nell'ipotesi di offerta fuori sede, l'investitore ha la facoltà di recedere entro 7 giorni di calendario dalla sottoscrizione del modulo di adesione. Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate compilando l'apposita modulistica, disponibile presso l'Emittente e/o gli altri Soggetti Incaricati del Collocamento e, nel caso di collocamento "online", anche sul sito internet degli stessi.

5.1.4 Riduzione e/o ritiro dell'offerta

L'Emittente darà corso all'emissione delle Obbligazioni anche qualora non venga sottoscritta la totalità delle Obbligazioni oggetto di Offerta, salvo il caso di ritiro dell'Offerta sotto indicato.

L'Emittente si riserva infatti la facoltà di procedere, prima della chiusura del Periodo di Offerta, al ritiro dell'Offerta per motivi di opportunità quali, a titolo meramente esemplificativo, condizioni sfavorevoli di mercato. In tal caso l'Emittente darà prontamente comunicazione del ritiro dell'Offerta mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB, nonché a coloro che avevano già sottoscritto l'Offerta oggetto del ritiro.

5.1.5 Importo di sottoscrizione (minimo e massimo)

Nel corso del Periodo di Offerta, gli investitori potranno sottoscrivere un numero di Obbligazioni non inferiore ad una ovvero al maggior numero indicato nelle Condizioni Definitive (il "**Lotto Minimo**"). Non è previsto un limite massimo alle Obbligazioni che potranno essere sottoscritte da ciascun investitore.

5.1.6 *Acquisto e consegna delle Obbligazioni*

L'Emittente potrà prevedere che durante il Periodo di Offerta vi siano una o più date nelle quali dovrà essere effettuato il pagamento del Prezzo di Emissione (le "**Date di Regolamento**" e ciascuna la "**Data di Regolamento**"). Le Date di Regolamento verranno indicate nelle Condizioni Definitive relative al singolo Prestito Obbligazionario.

Nell'ipotesi in cui durante il Periodo di Offerta vi sia un'unica Data di Regolamento, questa coinciderà con la Data di Godimento.

Laddove, invece, durante il Periodo di Offerta vi siano più Date di Regolamento, le sottoscrizioni effettuate prima della Data di Godimento saranno regolate alla Data di Godimento. Le sottoscrizioni effettuate successivamente alla Data di Godimento saranno regolate alla prima Data di Regolamento utile. In tal caso, il Prezzo di Emissione da corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni dovrà essere maggiorato del rateo interessi maturati tra la Data di Godimento e la relativa Data di Regolamento.

Contestualmente al pagamento del Prezzo di Emissione presso il Soggetto Incaricato del Collocamento che ha ricevuto l'adesione, le Obbligazioni assegnate nell'ambito dell'offerta verranno messe a disposizione degli aventi diritto, in forma dematerializzata, mediante contabilizzazione sui conti di deposito intrattenuti presso Monte Titoli S.p.A. dall'Emittente e/o dagli altri Soggetti Incaricati del Collocamento che hanno ricevuto l'adesione.

5.1.7 *Data nella quale saranno resi accessibili al pubblico i risultati dell'offerta*

L'Emittente comunicherà, entro cinque giorni successivi alla conclusione del Periodo di Offerta, i risultati dell'offerta mediante apposito annuncio da pubblicare sul sito internet dell'Emittente. Copia di tale annuncio verrà contestualmente trasmessa alla CONSOB.

Entro due mesi dalla pubblicazione del suddetto annuncio, l'Emittente comunicherà alla CONSOB gli esiti delle verifiche sulla regolarità delle operazioni di collocamento, nonché i risultati riepilogativi dell'offerta, ai sensi delle disposizioni vigenti.

5.1.8 *Diritti di prelazione*

Non sono previsti diritti di prelazione.

5.2 Ripartizione ed assegnazione

5.2.1 *Categorie di potenziali investitori*

Le Obbligazioni saranno emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano. L'Offerta è indirizzata alla clientela della Banca Carige e/o delle banche appartenenti al Gruppo Carige che, all'atto di sottoscrizione delle Obbligazioni, siano in possesso di una polizza di custodia titoli. Eventuali altre categorie di investitori saranno indicate nelle Condizioni Definitive di ciascun prestito.

5.2.2 *Procedura relativa alla comunicazione agli Investitori dell'importo di Obbligazioni assegnate.*

Non sono previsti criteri di riparto. Saranno assegnate tutte le Obbligazioni richieste dai sottoscrittori durante il Periodo di Offerta, fino al raggiungimento dell'importo totale massimo disponibile. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l'ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell'importo massimo disponibile.

Qualora, durante il Periodo di Offerta, le richieste eccedessero l'Ammontare Totale, l'Emittente procederà alla chiusura anticipata dell'offerta e sospenderà immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte di ciascuno dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

La chiusura anticipata sarà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi non appena possibile sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Per ogni prenotazione soddisfatta sarà inviata apposita comunicazione ai sottoscrittori attestante l'avvenuta assegnazione delle Obbligazioni e le condizioni di aggiudicazione delle stesse.

Salvo quanto previsto al paragrafo 5.1.3, le domande di adesione all'offerta sono irrevocabili.

5.3 Prezzo di Emissione

Fatto salvo quanto previsto al paragrafo 5.1.6 in tema di pagamento del rateo interessi, il prezzo a cui verranno emesse le Obbligazioni (il "**Prezzo di Emissione**"), espresso anche in termini percentuali rispetto al Valore Nominale, sarà indicato nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito.

Non sono previste commissioni di sottoscrizioni a carico dei sottoscrittori.

5.4 Collocamento e Sottoscrizione

5.4.1 Intermediario e distributore/i

L'Emittente ha in essere delle Convenzioni di collocamento relativamente alle Obbligazioni con le altre Banche del Gruppo Carige. Tutti Soggetti Incaricati del Collocamento saranno indicati nelle Condizioni Definitive.

5.4.2 Agente per i Pagamenti

Il pagamento delle Cedole ed il rimborso del capitale saranno effettuati per il tramite di Monte Titoli S.p.A..

5.4.3 Accordi di sottoscrizione

Eventuali accordi di sottoscrizione relativi alle Obbligazioni saranno indicati nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito.

6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE

6.1 Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alla negoziazione delle Obbligazioni.

L'Emittente s' impegna a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non ammesse alla negoziazione nei mercati regolamentati italiani sulla base del prezzo determinato facendo riferimento alla curva dei tassi di mercato (Euribor, Swap), con l'applicazione di uno spread variabile che tiene conto anche della vita residua dei titoli. Le attuali regole di formazione dei prezzi e le eventuali variazioni che venissero apportate sono pubblicate sul sito Internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

L'Emittente inoltre si riserva, senza assumerne l'impegno, una volta assolte le formalità previste dalla normativa vigente e una volta verificata la sussistenza dei requisiti di diffusione e di ammontare richiesti dal Regolamento dei Mercati Organizzati e Gestiti da Borsa Italiana S.p.A., la facoltà di richiedere alla stessa Borsa Italiana S.p.A. l'ammissione alla quotazione ufficiale del Prestito Obbligazionario sul Mercato Telematico delle Obbligazioni (MOT) segmento DomesticMOT.

Obbligazioni del Programma "BANCA CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso"

Tipologia mercato:	Negoziazione
- Mercati regolamentati	NO
- Mercati non regolamentati	NO
- Impegno al riacquisto da parte Emittente	SI

6.2 Altri mercati in cui le Obbligazioni sono ammesse alla negoziazione

Non esistono mercati regolamentati o equivalenti sui quali, per quanto a conoscenza dell'Emittente, sono già ammessi alla negoziazione strumenti finanziari della stessa classe di quelli da offrire o da ammettere alla negoziazione.

7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

7.1 Consulenti legati all'emissione

La presenza di eventuali consulenti legati all'emissione delle Obbligazioni sarà di volta in volta indicata nelle Condizioni Definitive.

7.2 Informazioni sottoposte a revisione

La presente Nota Informativa non contiene informazioni sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte dei revisori legali dei conti.

7.3 Pareri di terzi o relazioni di esperti

La presente Nota Informativa non contiene pareri o relazioni di terzi in qualità di esperti.

7.4 Informazioni provenienti da terzi

La presente Nota Informativa, al successivo paragrafo 7.5, contiene le informazioni provenienti dalle principali Agenzie di Rating (Standard & Poor's, Moody's e Fitch Ratings) relativamente all'assegnazione del rating creditizio all'Emittente. Al riguardo si attesta che tali informazioni sono state riprodotte fedelmente e che, per quanto l'Emittente sappia o sia in grado di accertare sulla base delle informazioni pubblicate dalle suddette Agenzie, non sono stati omessi fatti che potrebbero rendere le informazioni riprodotte inesatte o ingannevoli.

7.5 Rating

Alla data della presente Nota Informativa, non è intenzione dell'Emittente richiedere che venga attribuito un rating alle Obbligazioni.

Il rating assegnato all'Emittente dalle principali agenzie di rating è il seguente:

Società di rating	Lungo Termine	Breve Termine	Ultimo report
Standard & Poor's	A-	A2	Marzo 2007
Moody's	A2	P-1	Aprile 2006
Fitch Ratings	A	F1	Dicembre 2007

Con riferimento al rating attribuito all'Emittente dalle principali Agenzie internazionali si precisa di seguito il significato delle singole valutazioni:

Standard & Poor's

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è "A-": indica una forte capacità di far fronte agli impegni finanziari unita ad una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli derivanti dal cambiamento delle circostanze o al mutamento del contesto economico.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è "A2": indica una soddisfacente capacità di pagamento alla scadenza.

Moody's

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è "A2": appartiene al livello medio-alto della scala e implica un basso rischio di credito.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è "P-1": indica una superiore capacità di rimborsare le obbligazioni finanziarie a breve termine.

Fitch Ratings

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è “A”: indica elevata qualità creditizia e denota aspettative ridotte di rischio di credito ed elevata capacità di assolvere tempestivamente i propri impegni finanziari, anche se tale capacità potrebbe essere più vulnerabile a eventuali cambiamenti congiunturali o del quadro economico rispetto ai rating più elevati.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è “F1”: indica la massima capacità di riuscire ad assolvere gli impegni finanziari nei tempi previsti.

Per ulteriori dettagli sulle scale di rating assegnati dalle predette società si veda il Capitolo III, Paragrafo 10 del Documento di Registrazione.

7.6 Condizioni Definitive

In occasione di ciascun Prestito, l'Emittente predisporrà le Condizioni Definitive del Prestito, secondo il modello di cui al successivo capitolo 9.

8. REGOLAMENTO DEL PROGRAMMA “BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”

Il presente regolamento quadro (il "**Regolamento**") disciplina i titoli di debito (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**") che Banca CARIGE S.p.A. (l' "**Emittente**") emetterà, di volta in volta, nell'ambito del Programma di emissioni obbligazionarie denominato "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso" (il "**Programma**").

Le caratteristiche specifiche di ciascuna delle emissioni di Obbligazioni (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**" o un "**Prestito**") saranno indicate in documenti denominati "**Condizioni Definitive**", ciascuno dei quali 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. Le condizioni contrattuali del singolo Prestito Obbligazionario saranno costituite dal Prospetto di Base integrato da quanto contenuto nelle 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**"), espresso in Euro o in una delle valute dei Paesi di Riferimento (le "**Valute di Riferimento**" e ciascuna la "**Divisa di Riferimento**"), come di seguito definiti;
- il numero totale di Obbligazioni emesse a fronte di tale Prestito;
- il valore nominale di ciascuna Obbligazione (il "**Valore Nominale**").

Per "**Paesi di Riferimento**" si intendono i seguenti paesi: Canada, Corea del Sud, Danimarca, Giappone, Islanda, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Il Prestito Obbligazionario verrà accentrato presso Monte Titoli S.p.A. ed assoggettato al regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e del Regolamento congiunto Banca d'Italia e CONSOB emanato con provvedimento del 22 febbraio 2008.

Articolo 2 - Collocamento

Gli investitori potranno aderire al Prestito compilando l'apposita modulistica messa a disposizione presso le sedi e le dipendenze dell'Emittente e/o degli altri Soggetti Incaricati del collocamento (i "**Soggetti Incaricati del Collocamento**"), la cui identità sarà indicata nelle Condizioni Definitive, ovvero dai promotori finanziari incaricati e, nel caso di collocamento "online", sul sito internet degli stessi.

L'adesione al Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "**Periodo di Offerta**"), la cui durata sarà indicata nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito, e salva la facoltà dell'Emittente di procedere alla chiusura anticipata senza preavviso.

Nel corso del Periodo di Offerta, gli investitori potranno pertanto sottoscrivere un numero di Obbligazioni non inferiore ad una o al maggior numero indicato nelle Condizioni Definitive (il "**Lotto Minimo**"). Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l'ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell'importo massimo disponibile.

L'Emittente potrà, durante il Periodo di Offerta, aumentare l'Ammontare Totale del singolo Prestito Obbligazionario, dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito Internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Qualora, durante il Periodo di Offerta, le richieste eccedessero l'Ammontare Totale, l'Emittente procederà alla chiusura anticipata dell'offerta e sospenderà immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte di ciascuno dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

La chiusura anticipata sarà comunicata al pubblico con 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**").

L'Emittente potrà prevedere che durante il Periodo di Offerta vi siano una o più date nelle quali dovrà essere effettuato il pagamento del Prezzo di Emissione (le "**Date di Regolamento**" e ciascuna la "**Data di Regolamento**").

Nell'ipotesi in cui durante il Periodo di Offerta vi sia un'unica Data di Regolamento, questa coinciderà con la Data di Godimento.

Laddove, invece, durante il Periodo di Offerta vi siano più Date di Regolamento, le sottoscrizioni effettuate prima della Data di Godimento saranno regolate alla Data di Godimento. Le sottoscrizioni effettuate successivamente alla Data di Godimento saranno regolate alla prima Data di Regolamento utile. In tal caso, il Prezzo di Emissione (come di seguito definito) dovrà corrispondere per la sottoscrizione delle Obbligazioni dovrà essere maggiorato del rateo interessi maturati tra la Data di Godimento e la relativa Data di Regolamento. Tale rateo sarà calcolato secondo la convenzione che sarà di volta in volta indicata nelle Condizioni Definitive.

Articolo 4 - Prezzo di emissione

Il prezzo a cui verranno emesse le Obbligazioni (il "**Prezzo di Emissione**"), espresso anche in termini percentuali rispetto al Valore Nominale, sarà indicato nelle Condizioni Definitive del singolo Prestito.

Articolo 5 - Commissioni ed oneri

Il collocamento delle Obbligazioni non prevede commissioni di sottoscrizione e/o altri oneri a carico dei sottoscrittori.

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

Durante la vita del Prestito i portatori delle Obbligazioni riceveranno il pagamento di cedole (le "**Cedole**" e ciascuna la "**Cedola**"), il cui importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale un tasso di interesse fisso (il "**Tasso di Interesse**"), la cui entità è indicata su base lorda annuale nelle Condizioni Definitive del Prestito.

Le Cedole saranno pagate con frequenza trimestrale, semestrale o annuale, secondo quanto indicato nelle Condizioni Definitive.

La convenzione di calcolo applicabile alle Cedole sarà indicata nelle Condizioni Definitive.

Articolo 8 - Servizio del Prestito

Il pagamento delle Cedole ed il rimborso del capitale saranno effettuati per il tramite di Monte Titoli S.p.A. Qualora il giorno di scadenza coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi. Si farà riferimento alla convenzione e al calendario indicati di volta in volta nelle Condizioni Definitive.

Articolo 9 - Regime Fiscale

Il regime fiscale applicabile alle Obbligazioni alla Data di Godimento sarà di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive.

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 - Estinzione anticipata parziale

E' consentita all'Emittente l'estinzione anticipata parziale, limitatamente alle Obbligazioni riacquistate dall'Emittente stesso, non prima che siano trascorsi 18 mesi dalla chiusura del collocamento del prestito.

Articolo 12 - Mercati e Negoziazione

L'Emittente s'impegna a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non ammesse alla negoziazione nei mercati regolamentati italiani, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio. Inoltre, l'Emittente s'impegna a mantenere su base volontaria il previgente sistema di trasparenza attuato in ottemperanza alle disposizioni della CONSOB, anche attraverso la pubblicazione sul proprio sito Internet www.carige.it (o www.gruppocarige.it) dei criteri di formazione dei prezzi utilizzati nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio. L'Emittente si riserva, senza assumerne l'impegno, una volta assolte le formalità previste dalla normativa vigente e una volta verificata la sussistenza dei requisiti di diffusione e di ammontare richiesti dal Regolamento dei Mercati Organizzati e Gestiti da Borsa Italiana S.p.A., la facoltà di richiedere alla stessa Borsa Italiana S.p.A. l'ammissione alla quotazione ufficiale del Prestito Obbligazionario sul Mercato Telematico delle Obbligazioni (MOT) segmento DomesticMOT.

Articolo 13 - Garanzie

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'Emittente. Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Articolo 14 - Legge applicabile e foro competente

Le Obbligazioni sono regolate dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente, in via esclusiva, il

Foro di Genova ovvero, ove il portatore delle Obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti dell'art. 1469 bis c.c., il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

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 di Base e nelle Condizioni Definitive del singolo prestito. Per quanto non espressamente previsto dal presente Regolamento si applicano le norme di legge.

9. CONDIZIONI DEFINITIVE

BANCA CARIGE S.p.A.

Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Sede legale in Genova, Via Cassa di Risparmio,15
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 6175.4
Capogruppo del "Gruppo CARIGE" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Capitale sociale Euro[•]
Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Condizioni Definitive alla Nota Informativa sul Programma

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO"

[[Denominazione delle Obbligazioni], ISIN [•]]

**Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [•].
Le presenti Condizioni Definitive si riferiscono alla Nota Informativa relativa al
Programma di prestiti obbligazionari "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso
Fisso", depositata presso la CONSOB in data 7 ottobre 2008 a seguito di
approvazione comunicata con nota n. 8090880 del 2 ottobre 2008**

L'adempimento di pubblicazione della presente Nota Informativa non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.



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**") e al Regolamento 2004/809/CE. Le suddette Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione sull'Emittente Banca CARIGE S.p.A., alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi, costituiscono il prospetto di base (il "**Prospetto di Base**" o "**Prospetto**") relativo al Programma di prestiti obbligazionari "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Fisso" (il "**Programma**"), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**" o un "**Prestito**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**").

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente alla Nota Informativa depositata presso la CONSOB in data 7 ottobre 2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8090880 del 2 ottobre 2008 (la "**Nota Informativa**"), al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 7 ottobre 2008 a seguito di approvazione della CONSOB comunicata con nota n. 8090880 del 2 ottobre 2008 (il "**Documento di Registrazione**") e alla relativa Nota di Sintesi (la "**Nota di Sintesi**"), al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni. Il Documento di Registrazione, la Nota Informativa e la Nota di Sintesi sono a disposizione del pubblico presso la sede dell'Emittente in Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova, ed altresì consultabili sul sito internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

2. FATTORI DI RISCHIO

• DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Le presenti Condizioni Definitive sono relative all'emissione delle Obbligazioni, le quali determinano l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del loro valore nominale (il "**Valore Nominale**"). Le Obbligazioni, inoltre, danno diritto al pagamento di cedole (le "**Cedole**" e ciascuna una "**Cedola**") il cui importo sarà calcolato applicando al Valore Nominale un tasso di interesse fisso la cui misura è indicata nel presente documento al paragrafo 2.

Le Obbligazioni di cui al presente Prestito:

- non prevedono il rimborso anticipato;
- non prevedono commissioni di sottoscrizione a carico dei sottoscrittori;
- non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il codice ISIN delle Obbligazioni è indicato al successivo paragrafo 2 .

• ESEMPLIFICAZIONE DEI RENDIMENTI DELLO STRUMENTO FINANZIARIO

Nel successivo paragrafo 2 è indicato il rendimento effettivo su base annua al lordo ed al netto dell'effetto fiscale (in regime di capitalizzazione composta) delle Obbligazioni. Lo stesso viene confrontato, in prossimità del Periodo di Offerta, con il rendimento effettivo di un titolo risk free di pari durata (ad esempio BTP).

Gli strumenti finanziari emessi dall'Emittente sono obbligazioni semplici, non strutturate.

In particolare il potenziale investitore dovrebbe considerare che l'investimento nelle Obbligazioni è soggetto ai rischi di seguito elencati.

1.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE

Il sottoscrittore, diventando finanziatore dell'Emittente, si assume il rischio che l'Emittente non sia in grado di adempiere all'obbligo del pagamento delle cedole maturate e del rimborso del capitale a scadenza. Le Obbligazioni non sono assistite da garanzie reali o personali di terzi.

Al fine di comprendere i fattori di rischio, generici e specifici, relativi all'Emittente, che devono essere considerati prima di qualsiasi decisione di investimento, si invitano gli investitori a leggere con attenzione il Documento di Registrazione.

1.2 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AI TITOLI OFFERTI

- Rischio Emittente

Il rischio Emittente è legato alla possibilità che l'Emittente, per effetto del deterioramento della solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi sui titoli emessi o di rimborsarne il capitale.

- Rischio di tasso e di mercato

L'investimento nelle Obbligazioni di cui al presente Prestito comporta i rischi propri di un investimento obbligazionario a tasso fisso.

Fluttuazioni dei tassi di interesse sui mercati finanziari potrebbero determinare variazioni sui prezzi dei titoli, in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua.

Più specificatamente l'investitore deve tenere presente che le variazioni del valore dei titoli a tasso fisso legate in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse sul mercato, per cui ad una variazione in aumento dei tassi di interesse corrisponde una variazione in diminuzione del valore del titolo, mentre ad una

variazione in diminuzione dei tassi di interesse corrisponde un aumento del richiamato valore. Qualora l'investitore intendesse liquidare il proprio investimento prima della data di rimborso, il valore dello stesso potrebbe risultare inferiore al prezzo di emissione.

- Rischio di liquidità

Non è previsto l'impegno alla quotazione delle Obbligazioni su un mercato regolamentato. Pertanto l'investitore potrebbe trovarsi esposto al rischio rappresentato dalla difficoltà di liquidare il proprio investimento prima della sua naturale scadenza a meno di dover accettare una riduzione del prezzo delle Obbligazioni pur di trovare una controparte disposta a comprarlo. Pertanto, l'investitore, nell'elaborare la propria strategia finanziaria, deve avere ben presente che l'orizzonte temporale dell'investimento nelle Obbligazioni (definito dalla durata delle stesse all'atto dell'emissione) deve essere in linea con le sue future esigenze di liquidità.

Tuttavia, al termine del periodo di collocamento, l'Emittente si impegna a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non quotate, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio, sulla base del prezzo determinato facendo riferimento alla curva dei tassi di mercato (Euribor, Swap), con l'applicazione di uno spread variabile che tiene conto anche della vita residua dei titoli. Le attuali regole di formazione dei prezzi e le eventuali variazioni che venissero apportate sono pubblicate sul sito Internet dell'Emittente www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

Il regolamento del Prestito prevede inoltre la facoltà di chiusura anticipata dell'offerta da parte dell'Emittente e, successivamente, trascorsi almeno 18 mesi dalla chiusura dell'offerta, di estinzione anticipata parziale, limitatamente alle Obbligazioni eventualmente riacquistate dell'Emittente. Nel caso di esercizio di tali facoltà il portatore delle obbligazioni potrebbe trovare ulteriore difficoltà nel liquidare il proprio investimento prima della naturale scadenza ovvero il valore dello stesso potrebbe risultare inferiore a quello atteso dall'obbligazionista che ha elaborato la propria decisione di investimento tenendo conto di diversi fattori, ivi compreso l'ammontare complessivo delle Obbligazioni.

[Rischio di cambio [rischio eventuale da inserire soltanto nel caso in cui le Obbligazioni siano denominate in una divisa diversa dall'Euro]

Poiché il titolo è denominato in [inserire divisa di denominazione prescelta] ci può essere il rischio che il controvalore in Euro delle cedole e del capitale subisca una variazione in modo favorevole o sfavorevole al sottoscrittore a causa della variazione del tasso di cambio dell'Euro.]

- Rischio connesso alla presenza di conflitti di interesse*Coincidenza dell'Emittente con il soggetto collocatore*

Banca CARIGE, in quanto collocatore diretto del proprio prestito obbligazionario, ha un interesse in conflitto con quello degli investitori.

Rischio di conflitto di interesse con eventuali altri soggetti collocatori

E' possibile che altri soggetti incaricati del collocamento si trovino, rispetto al collocamento stesso, in situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori. In particolare tale situazione potrebbe realizzarsi rispetto a eventuali collocatori facenti parte del Gruppo Carige, di cui l'Emittente è società Capogruppo.

Rischio di conflitto di interesse con le controparti di copertura

L'Emittente potrebbe coprirsi dal rischio di interesse stipulando contratti di copertura con controparti aventi la qualifica di parte correlata; questo potrebbe determinare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori.

Rischio connesso all'impegno al riacquisto delle Obbligazioni sul mercato secondario

Esiste un rischio di conflitto di interesse legato all'impegno assunto da Banca CARIGE al riacquisto delle Obbligazioni sul mercato secondario.

Coincidenza dell'Emittente con l'Agente di Calcolo

Poiché l'Emittente opererà anche quale responsabile per il calcolo, cioè soggetto incaricato della determinazione degli interessi e delle attività connesse (l' "Agente per il Calcolo"), tale coincidenza di ruoli (Emittente ed Agente di Calcolo) potrebbe determinare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori.

- Rischio correlato all'assenza di rating delle Obbligazioni

Al prestito oggetto delle presenti Condizioni Definitive non sarà assegnato alcun merito di credito (rating) da parte delle principali agenzie internazionali di rating (quali, a titolo esemplificativo, Standard & Poor's, Moody's e Fitch Rating).

- Deprezzamento dei titoli in presenza di commissioni

Nel caso in cui il collocamento delle Obbligazioni venga effettuato da terze controparti, il prezzo potrà incorporare delle commissioni di collocamento.

- Assenza di informazioni successive all'Emissione

L'Emittente non fornirà successivamente all'emissione delle Obbligazioni alcuna informazione relativamente al valore di mercato corrente delle Obbligazioni.

2 CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Denominazione Obbligazioni	[•]
ISIN	[•]
Ammontare Totale dell'Emissione	L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a [Euro/valute dei Paesi di Riferimento] [•], per un totale di n. [•] Obbligazioni al portatore, ciascuna del Valore Nominale unitario pari a [Euro/valute dei Paesi di Riferimento] [•].
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte dal [•] al [•], salvo chiusura anticipata del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
Lotto Minimo	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. [•] Obbligazioni/e.
Prezzo di Emissione	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al [•]% del Valore Nominale, e cioè [Euro/valute dei Paesi di Riferimento] [•].
Data di Godimento	La Data di Godimento (o anche la Data di Emissione) del Prestito è il [•].
Date di Regolamento	Le Date di Regolamento del Prestito sono: [•], [•], [•], [•], [•], [•], [•].
[Clausola eventuale, da applicarsi solamente nell'ipotesi in cui nel Periodo di Offerta vi siano più Date di Regolamento]	Le sottoscrizioni effettuate nel Periodo di Offerta fino alla Data di Godimento (esclusa) saranno regolate alla Data di Godimento stessa. Le sottoscrizioni effettuate successivamente alla Data di Godimento (inclusa) saranno regolate alla prima Data di Regolamento utile. In tal caso, il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni dovrà essere maggiorato del rateo interessi maturati tra la Data di Godimento e la Data di Regolamento (esclusa). Tale rateo sarà calcolato secondo la convenzione di seguito indicata.
Data di Scadenza	La Data di Scadenza del Prestito è il [•].
Rimborso	Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in unica soluzione alla Data di Scadenza
Tasso di Interesse	Il Tasso di interesse applicato alle Obbligazioni è pari allo [•]% lordo annuo.

Divisa di Riferimento	La Divisa di Riferimento è [•] .
Convenzione di calcolo	Le Cedole saranno calcolate secondo la convenzione [•]. .
Frequenza nel pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza [trimestrale/ semestrale/annuale], in occasione delle seguenti date: [inserire tutte le date di pagamento delle Cedole del singolo Prestito Obbligazionario].
Rimborso anticipato	Non previsto.
Convenzioni e calendario	Si fa riferimento alla convenzione [Following Business Day] [in alternativa indicare convenzione] ed al calendario [TARGET] [in alternativa indicare calendario].
Commissioni e oneri a carico del sottoscrittore	Non esistono commissioni o oneri a carico del sottoscrittore.
[Clausola eventuale da inserire nel caso in cui vi siano collocatori non appartenenti al Gruppo Carige]	Le commissioni di sottoscrizione sono pari a [•]
Rating delle Obbligazioni	Alle Obbligazioni non è stato assegnato alcun rating.
Categorie di Investitori	Clientela della Banca Carige e/o delle banche appartenenti al Gruppo Carige che, all'atto di sottoscrizione delle Obbligazioni, siano in possesso di una polizza di custodia titoli.
Altri Investitori [Clausola eventuale da inserire nel caso in cui vi siano collocatori non appartenenti al Gruppo Carige]	[•]
Soggetti Incaricati del Collocamento	I Soggetti incaricati del collocamento delle Obbligazioni sono [•].
Responsabile del Collocamento	Il responsabile del collocamento è [•].
Commissione di Collocamento corrisposta dall'Emittente	La Commissione di Collocamento riconosciuta ai collocatori è pari a [•].
Consulenti legati all'emissione [Clausola eventuale da inserire nel caso in cui vi siano consulenti]	In relazione all'emissione del Prestito agisce/agiscono in qualità di consulente/i [•].
Accordi di sottoscrizione relativi alle Obbligazioni	[Non vi sono accordi di sottoscrizione relativamente alle Obbligazioni]/ [Indicazione degli eventuali accordi di sottoscrizione].
Regime fiscale	<i>Quanto segue è una sintesi del regime fiscale proprio delle Obbligazioni applicabile alla data di pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive a certe categorie di investitori residenti in Italia che detengono le Obbligazioni</i>

non in relazione ad un'impresa commerciale (gli "Investitori"). Gli Investitori sono tenuti a consultare i loro consulenti in merito al regime fiscale proprio dell'acquisto, della detenzione e della vendita delle Obbligazioni.

Redditi di capitale: agli interessi ed agli altri frutti delle Obbligazioni è applicabile (nelle ipotesi, nei modi e nei termini previsti dal D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, così come successivamente modificato ed integrato) l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%. I redditi di capitale sono determinati in base all'art. 45, comma 1, del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, così come successivamente modificato ed integrato (TUIR).

Tassazione delle plusvalenze: le plusvalenze, che non costituiscono redditi di capitale, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso delle Obbligazioni (art. 67 del TUIR) sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con l'aliquota del 12,50%. Le plusvalenze e minusvalenze sono determinate secondo i criteri stabiliti dall'art. 68 del TUIR e secondo le disposizioni di cui all'art. 5 e dei regimi opzionali di cui all'art. 6 (risparmio amministrato) e all'art. 7 (risparmio gestito) del D.Lgs. 21 novembre 1997, n. 461, così come successivamente modificato. Non sono soggette ad imposizione le plusvalenze previste dall'art. 23, comma 1, lett. f/2 del TUIR, realizzate da soggetti non residenti..

Sono comunque a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse, presenti e future, alle quali dovessero essere soggette le Obbligazioni.

Quotazione

Non è previsto l'impegno alla quotazione su un mercato regolamentato. L'Emittente s'impegna a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non ammesse alla negoziazione nei mercati regolamentati italiani, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio, sulla base del prezzo determinato in base alle regole di formazione dei prezzi pubblicate sul proprio sito Internet www.carige.it (o www.gruppocarige.it).

3 ESEMPLIFICAZIONI DEI RENDIMENTI

Confrontando il rendimento delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive con quello di un BTP (Buono Tesoro Poliennale) di simile scadenza, ad esempio il BTP [•], i relativi rendimenti a scadenza, al lordo ed al netto dell'effetto fiscale (in base alla vigente aliquota del 12,50%), calcolati in regime di capitalizzazione composta in prossimità dell'inizio del Periodo di Offerta, vengono di seguito rappresentati.

	BTP [•] (*)	"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO [•]"
SCADENZA	[•]	[•]
PREZZO	[•]	[•]
RENDIMENTO ANNUO LORDO	[•]	[•]
RENDIMENTO ANNUO NETTO	[•]	[•]

Dati al [•]

(*) I dati di rendimento relativi al BTP sono di fonte Bloomberg (o altra fonte attendibile).

4 AUTORIZZAZIONI RELATIVE ALL'EMISSIONE

Il programma di emissione delle Obbligazioni è stato approvato dal Comitato Esecutivo della Banca Carige in data 2 settembre 2008.

L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata deliberata con disposizione della Direzione Generale in data [•].

Dott. [•]
[qualifica]
Banca CARIGE S.p.A.