

Convenzione commerciale tra  
**BANCA POPOLARE ETICA e DISTRETTO DI ECONOMIA SOLIDALE ALTRO TIRRENO**

*Premessa*

**BANCA POPOLARE ETICA** si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando il loro risparmio verso le iniziative socio-economiche che perseguono finalità sociali e che operino nel pieno rispetto della dignità umana e della natura.

Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, indirizza la raccolta ad attività finalizzate al conseguimento dell'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - mediante le organizzazioni non-profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate dell'Italia e del mondo.

L'investitore, infatti, può scegliere di indirizzare l'impiego dei propri risparmi verso quattro settori: cooperazione sociale, promozione della cultura e della società civile, salvaguardia e tutela ambientale, cooperazione allo sviluppo nei paesi del sud del mondo.

Tra le finalità di Banca Popolare Etica è presente anche una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità d'impiego del suo denaro, e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.

**Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno** *promuove l'economia solidale, sociale e ambientale, il dono, la decrescita e l'approccio sostenibile alla salute e si propone come strumento di cambiamento del mercato e delle pratiche economiche. Dove per economia solidale si intende la gestione equa ed equilibrata delle risorse da mettere a disposizione nella casa comune.*

*L'intento dell'Associazione è di stimolare una trasformazione della società e della cultura verso una visione in cui la persona è parte e non padrona della natura, e può sopravvivere solo in armonia con le specie, nel rispetto dei ritmi naturali. Si immagina una società inclusiva dove siano valorizzate le differenze e siano rispettati i diritti di tutti gli esseri viventi. Si vogliono costruire pratiche economiche che mettano al centro le relazioni tra le persone, il bene comune, la sostenibilità sociale e ambientale, la salute; che siano regolate da eticità sobrietà equità solidarietà nonviolenza, non subordinate alla legge del profitto.*

*L'Associazione sperimenta e sostiene pratiche di cambiamento che coinvolgono sia la sfera individuale di ogni persona (come cittadino attivo, fruitore critico, risparmiatore responsabile, lavoratore solidale), che la sfera collettiva per incidere sul ruolo delle istituzioni e degli attori economici*

Nell'ambito di una proposta di collaborazione tra **Banca Popolare Etica e Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno**, siamo a formulare la seguente **proposta di accordo commerciale** rivolta a **Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno** e con una proposta di "sistema" che riguardi anche le persone fisiche (sintetizzate nelle proposte "Relazione" e "Relazione più"), dipendenti e collaboratori dell'organizzazione convenzionata e confermi il principio della mutualità su cui si fonda il nostro Istituto.

**PROPOSTE OPERATIVE RIVOLTE A *DISTRETTO DI ECONOMIA SOLIDALE ALTRO TIRRENO* ED ALLE REALTA' ADERENTI**

---

**Premessa**

L'aumento del capitale sociale è un elemento fondamentale da cui discende lo sviluppo dell'attività creditizia della Banca ed il rafforzamento della presenza sul territorio.

Banca Etica chiede quindi l'adesione alla Banca a tutte le realtà che non siano già socie e che intendano lavorare con essa, con una sottoscrizione di capitale sociale.

La sottoscrizione può avvenire fino ad un importo massimo pari allo 0,50% del totale del capitale della Banca oltre al contributo spese che ammonta a € 100,00 = una tantum (il valore nominale di ciascuna azione è pari oggi ad € 52,50 + un sovrapprezzo di € 5,00).

Ricordiamo anche che, per coloro che richiedono un finanziamento, la Banca invita a sottoscrivere capitale sociale come segnale di condivisione del progetto che Banca Etica rappresenta.

Prima dell'adesione è necessario leggere attentamente il Prospetto Informativo disponibile su [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it) o presso la Sede Legale, le Filiali e gli uffici dei Banchieri Ambulanti di Banca Popolare Etica.

**Proposte operative:**

- Apertura conti correnti presso Banca Popolare Etica su cui canalizzare l'operatività ordinaria<sup>1</sup>
  
- Fund Facility: strumento che consente alle organizzazioni di gestire in modo efficace il flusso degli incassi, ottimizzando la modalità di reperimento delle risorse volte a garantire sostegno e promozione all'Organizzazione stessa e alle sue iniziative benefiche
  
- Gestione della tesoreria attraverso l'offerta di prodotti per l'investimento di eventuali eccedenze di liquidità.
  
- Sottoscrizione di fondi etici di investimento di Etica Sgr: Etica Obbligazionario Breve Termine; Etica Obbligazionario Misto, Etica Bilanciato; Etica Azionario.
  
- Concessione di finanziamenti nelle varie forme tecniche per fronteggiare le esigenze finanziarie delle realtà aderenti a ***Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno***, alle condizioni riportate sulla scheda "Allegato 1".
  
- Concessione di finanziamento specifico rivolto ad affrontare i problemi di liquidità e sostenere i lavoratori delle imprese sociali attraverso il finanziamento della 13<sup>a</sup> mensilità con un chirografario a tasso fisso (alle condizioni riportate sulla scheda "Allegato 1")
  
- Concessione di finanziamenti destinati ai soci lavoratori funzionale alla patrimonializzazione delle società cooperative, attraverso un prodotto specifico denominato Microcredito di Capitalizzazione (MCC) e rivolto alle organizzazioni in rapporto qualificato con la banca
  
- Proposta articolata "Progetto Energia": a partire dall'impegno culturale ed operativo di Banca Etica nel settore dell'energia, prevede una serie di prodotti di finanziamento per interventi di efficienza energetica e installazione di impianti di energia da fonti rinnovabili. (vedi nota 1)

---

1

Per le condizioni attualmente in essere si rimanda ai Fogli Informativi reperibili presso le filiali, i banchieri ambulanti o consultabili sul sito [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it).

A specifica delle condizioni relative ai finanziamenti sopra riportati si precisa che:

- Il tasso Euribor 3 mesi viene calcolato come media aritmetica semplice, con arrotondamento al centesimo più prossimo, delle quotazioni giornaliere del tasso Euribor 3 mesi/365, relative all'ultimo mese di ogni trimestre solare immediatamente precedente le date del 01 gennaio, 01 aprile, 01 luglio e 01 ottobre.
- Il tasso IRS viene calcolato saggio nominale annuo di interesse, arrotondato allo 0,05 superiore, pubblicato su "il Sole 24 Ore" il giorno 20 di ogni mese, o se non disponibile il giorno di pubblicazione antecedente, con validità per il mese successivo.

Relativamente alle commissioni applicate Banca Etica non ha mai previsto la commissione di massimo scoperto, la commissione di messa a disposizione fondi e la trimestralizzazione degli interessi e relativamente all'introduzione di una Commissione Onnicomprensiva prevista per legge ne ha deliberato, esclusivamente per i soggetti convenzionati, l'applicazione nella misura del **0,25% trimestrale** sugli affidamenti erogati (corrispondente ad uno 1,00% annuale).

Le eventuali richieste di affidamento avanzate in base alla presente convenzione dovranno essere accompagnate da una preventiva Vostra lettera di presentazione e da successiva lettera di Patronage (come da modello allegato sub 2).

Nell'ottica di piena collaborazione tra le due realtà, **Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno** si impegna quindi ad inoltrare a Banca Etica tutte le informazioni in suo possesso inerenti la qualità della relazione, tanto in fase di istruttoria quanto in fase di gestione della medesima.

#### **PROPOSTE OPERATIVE RIVOLTE AI DIPENDENTI, COLLABORATORI DELLE ORGANIZZAZIONI ADERENTI A *DISTRETTO DI ECONOMIA SOLIDALE ALTRO TIRRENO***

Banca Etica dispone di gamma completa di servizi e prodotti di risparmio per le persone fisiche ed in particolare:

- Conti correnti;
- Bancomat;
- Carte di credito "Affinity";
- Servizio di internet banking;
- Certificati di deposito;
- Deposito per il futuro;
- Libretti di deposito ordinari o vincolati;
- Obbligazioni;
- Custodia titoli;
- Fondi comuni di investimento di Etica sgr.

Banca Etica esprime, poi, la propria disponibilità a valutare la concessione di mutui per l'acquisto della prima casa, crediti personali e finanziamenti a valere sul comparto energia alle condizioni di favore riportate nell'allegato sub. 3: "Condizioni agevolate per i lavoratori di realtà convenzionate".

La scelta di Banca Etica di facilitare l'accesso al credito ai dipendenti in via continuativa alla vostra organizzazione vuole essere una maniera di consolidare il rapporto già esistente fra la Banca e la vostra realtà, e per essere sempre più al vostro fianco come partner strategici per le vostre scelte di credito e quelle dei vostri collaboratori.

Le condizioni proposte in questa sede potranno successivamente essere oggetto di verifica da parte della banca mantenendo inalterato il grado di agevolazione che ad oggi è garantito al fine di valorizzare sempre lo spirito che ha caratterizzato, fin qui, la nostra collaborazione.

Padova, li.....

Banca Popolare Etica S.c.p.a.

.....

Si prega di restituire la presente firmata, a conferma ed accettazione di quanto in essa contenuto.

Data, timbro e firma, .....

per **Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno** , il Presidente/Responsabile Legale o chi ne fa le veci con apposita delega

.....  
Allegati:

- 1) Condizioni realtà convenzionate
- 2) Lettera di Patronage
- 3) Condizioni agevolate per i lavoratori di realtà convenzionate

**ALLEGATO 1) CONDIZIONI REALTA' CONVENZIONATE (aggiornamento Settembre 2013)**

Parametro	Condizioni Convenzionati (tassi/spread)	Condizioni Clientela standard
-----------	-----------------------------------------	-------------------------------

**FIDI A BREVE TERMINE**

<b>SCOPERTO DI CONTO</b>		
Tasso amministrato entro fido		7,40%
Tasso variabile	Eur 3 mesi	+6,00 pp
Alta operatività (amministrato)		6,40%
<b>APERTURA DI CREDITO IN C/C IPOTECARIA</b>		
Tasso variabile entro 15 anni	Eur 3 mesi	+4,30 pp
Oltre fido	Eur 3 mesi	+8,50 pp
<b>ANTICIPO CONTRATTI</b>		
Tasso fisso entro fidi		5,50%
Tasso Variabile entro fido	Eur 3 mesi	+ 5,00 pp
Anticipo contributi pubblici o assimilabili (es. 5x1000)		4%
<b>ANTICIPO FATTURE</b>		
Tasso fisso entro fido		5,50%
Tasso variabile entro fido	Eur 3 mesi	+4,25 pp
Tasso variabile entro fido (nel caso di conferimento raccolta come previsto da indicazioni commerciali)	Eur 3 mesi	+3,50 pp
Tasso variabile oltre fido	Eur 3 mesi	+9,50 pp
Alta operatività*		4,90%
<b>PORTAFOGLIO SBF</b>		
Tasso variabile – entro fido **	Eur 3 mesi	+4,25 pp
Tasso variabile entro fido (nel caso di conferimento raccolta come previsto da indicazioni commerciali)	Eur 3 mesi	+3,50 pp
Oltre fido	Eur 3 mesi	+9,50 pp
Tasso amministrato – entro fido		5,50%
Oltre fido		11,75%
Alta operatività*		4,90%

- Per soggetti che appoggiano una quota significativa della loro operatività sul nostro Istituto, a prescindere dalle dimensioni del soggetto e della mole del fatturato.

Parametro	Condizioni Convenzionati (tassi/spread)	Condizioni Clientela standard
-----------	-----------------------------------------------	-------------------------------------

**FIDI A MEDIO E LUNGO TERMINE**

<b>CHIROGRAFARIO</b>			
Tasso variabile fino a 20 anni <sup>(1)</sup>	Eur 3 mesi	<b>+7,00 pp</b>	+ 7,50 pp
Tasso variabile fino a 7 anni	Eur 3 mesi	<b>+6,00 pp</b>	+ 6,50 pp
Tasso variabile fino a 5 anni	Eur 3 mesi	<b>+5,00 pp</b>	+ 5,50 pp
Tasso fisso a 1 anno (pagamento tredicesima)		<b>4,75%</b>	<i>Riservato solo a soggetti convenzio- nati</i>

NB:

(1) La durata fino a 20 anni, da riservare solo ad operazioni di finanza di progetto o casi specifici autorizzati.

<b>FONDIARIO</b>			
Tasso variabile entro 15 anni	Eur 3 mesi	<b>+3,80 pp</b>	+ 4,50 pp
<b>IPOTECARIO</b>			
Tasso variabile entro 15 anni	Eur 3 mesi	<b>+4,30 pp</b>	+ 5,00 pp

**CREDITI DI FIRMA**

<b>FIDEIUSSIONE COMMERCIALE</b>		<b>1,80%</b>	2,00%
-------------------------------------	--	--------------	-------

Per le altre condizioni economiche consultare i Fogli Informativi disponibili presso le filiali ed i banchieri ambulanti della banca e nella sezione Trasparenza Bancaria del sito [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)

**Allegato 2) LETTERA DI PATRONAGE**

Spett.le  
Banca Popolare Etica Scpa

Filiale di.....  
Ufficio.....  
Sede operativa:  
.....  
.....

Luogo e Data .....

**Premesso che**

- ..... è un dipendente/collaboratore di XXXXXXX.
- vi siete dichiarati disposti a concedere al suddetto Sig./Sig.ra.....  
le seguenti linee di credito

.....  
.....  
.....

valide sino a .....

- che è nostro interesse garantire che l'organizzazione beneficiaria delle Vostre linee di credito risulti in grado di assolvere le obbligazioni assunte,

**tutto ciò premesso**

Ci impegniamo a tenerVi preventivamente informati, a mezzo di lettera raccomandata, di ogni atto o fatto che comporti il venir meno del rapporto di lavoro/collaborazione del/la predetto/a Sig./Sig.ra.....con la nostra realtà o di ogni comportamento da lui/lei adottato, che sia in contrasto con i principi, le finalità e le metodologie promosse dalla nostra organizzazione.

Quanto sopra senza alcuna responsabilità o garanzia da parte nostra.

Distinti saluti.

Timbro e Firma **Distretto di Economia Solidale Altro Tirreno**  
il Presidente/Responsabile Legale o chi ne fa le veci con apposita delega

.....

**Allegato 3) CONDIZIONI AGEVOLATE PER I LAVORATORI DI REALTA' CONVENZIONATE**

**CONTI CORRENTI**

I Conti *Relazione* e *Relazione Più*, dettagliati di seguito, sono riservati a dipendenti/collaboratori di organizzazioni beneficiarie del presente accordo.

Requisiti e documentazione utili per l'apertura ed il mantenimento del rapporto per le persone fisiche:

- Accordo commerciale con BpE.
- Lettera di presentazione o copia contratto di lavoro.
- Canalizzazione dello stipendio sul conto aperto presso Banca Etica

Qualora vengano a mancare i requisiti per l'apertura e mantenimento del rapporto, la banca si riserva la facoltà di modificare, previa comunicazione scritta, le condizioni di detti conti correnti con quelle previste per i conti ordinari.

**FINANZIAMENTI**

Mutui acquisto prima casa:

- Riduzione degli spread di 0,10 punti percentuali rispetto alle condizioni di volta in volta vigenti
- Spese istruttoria ridotta del 50% con un minimo di 200€

Credito personale:

- Tasso fisso 5%, durata massima 5 anni ed importo massimo 10.000 euro
- Spese istruttoria ridotta del 50% con un minimo di 80€

Proposte "Progetto energia":

- Spese istruttoria ridotta del 50% con un minimo di 200€

Per beneficiare delle suddette condizioni, viene richiesta la canalizzazione dello stipendio.

Ai lavoratori che intendano fare richiesta dei suddetti finanziamenti, fermo restando l'insindacabile giudizio dell'Istituto nella valutazione, **viene richiesta l'adesione in prima persona a Banca Etica in qualità di soci da almeno 3 mesi.**



**PROPOSTA CONTI A PACCHETTO per DIPENDENTI COLLABORATORI DI  
ORGANIZZAZIONI SOCIE CHE ABBIANO SOTTOSCRITTO LA PRESENTE  
CONVENZIONE COMMERCIALE CON LA BANCA: principali condizioni economiche vigenti**

	Clienti Consumatori	
	Conto Relazione	Conto Relazione Più
	Operatività di base	Operatività completa
	<b>c/c per soci e non soci</b>	
<b>CANONE</b>		
Canone mensile	€ 3,75	€ 5,25
Operazioni gratuite	illimitate	illimitate
COSTO ANNUO	€ 45,00	€ 63,00
<b>TASSI</b>		
Tasso deb. annuo non affidato	9,25%	9,25%
Tasso debit. annuo affidato	7,75%	7,75%
Tasso creditore annuo	0,00%	0,00%
<b>SERVIZI</b>		
Bancomat	1 gratuito	1 gratuito
Commissione istruttoria veloce	€ 15	€ 15
In-bank installazione	no	gratuito
- Canone trimestrale	no	gratuito
- Token	no	gratuito
Token restit./disabilitazione	no	no
- Bankalight	gratuito	gratuito
- Infobanking	gratuito	gratuito
- Info sms	gratuito	gratuito
- Info e-mail	gratuito	gratuito
- Info fax	gratuito	gratuito
<b>SERVIZI NON COMPRESI NEL PACCHETTO</b>		
Carta di credito (Affinity base o FreeTouch) - canone	€ 27,99	€ 27,99
Carta prepagata	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Bancomat successivo al primo - canone	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Deposito Titoli - condizioni	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Telepass Family	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Viacard di conto corrente	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Telepass con Viacard	Foglio Informativo	Foglio Informativo
Invio e/c trimestrale cartaceo	€ 1,00	Non previsto
Invio e/c mens/quind/decad.(su richiesta del cliente) cartaceo	€ 2,00	non previsto
Invio e/c elettronico	gratuito	gratuito
Bonifici v/correntisti BE	gratuito	gratuito
Domiciliazioni utenze	gratuito	gratuito
Prelevamento poste italiane	€ 2,50	€ 2,50
Vers. Ass. SDA	€ 1,00	€ 1,00

*Nota bene: per visionare tutte le condizioni contrattuali ed economiche applicate ai presenti prodotti si invita a consultare i Fogli Informativi disponibili presso le filiali ed i banchieri ambulanti della banca e nella sezione Trasparenza Bancaria del sito [www.bancaetica.it](http://www.bancaetica.it)  
L'attivazione dei prodotti/servizi presentati è soggetta alla valutazione della Banca.*