

**Convenzione commerciale tra  
BANCA POPOLARE ETICA e LEGACOOP UMBRIA**

*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 perseguano 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.

**LEGACOOP UMBRIA** associa, rappresenta, assiste e tutela le cooperative associate oltre alle società, ai consorzi o altri enti da queste costituiti per il conseguimento degli scopi sociali.

L'adesione a Legacoop è libera e volontaria. Legacoop ha la missione di favorire lo sviluppo dell'occupazione, promuovendo imprese cooperative con carattere mutualistico e senza fini di speculazione privata nonché di diffondere i principi e i valori portanti di partecipazione e di autogestione.

Legacoop Umbria sostiene la nascita e lo sviluppo di nuove imprese cooperative anche attraverso specifiche convenzioni ed accordi con istituti di credito ed altri strumenti finanziari.

Legacoop Umbria offre inoltre gratuitamente consulenza giuridica, societaria, economica e fiscale ai cittadini che intendono impegnarsi nello start up di nuove imprese.

Nell'ambito di una proposta di collaborazione tra **Banca Popolare Etica e LEGACOOP UMBRIA**, siamo a formulare la seguente **proposta di accordo commerciale** rivolta a LEGACOOP UMBRIA ed alle associazioni, consorzi e cooperative aderenti, con una proposta di "sistema" che riguardi anche le persone fisiche (sintetizzate nelle proposte "Relazione" e "Relazione più"), dipendenti e collaboratori delle varie realtà associate o collegate con l'organizzazione convenzionata e confermi il principio della mutualità su cui si fonda il nostro Istituto.

---

**PROPOSTE OPERATIVE RIVOLTE 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 € 3,00).

Ricordiamo anche che, per coloro che richiedono un finanziamento, la Banca invita a sottoscrivere un ammontare di capitale sociale che corrisponda almeno all'1% del finanziamento richiesto come segnale di condivisione del progetto che Banca Etica rappresenta.

**Proposte operative:**

- Apertura conti correnti presso Banca Popolare Etica su cui canalizzare l'operatività ordinaria<sup>1</sup>
- 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 LEGACOOP UMBRIA, 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° mensilità e l'anticipo fatture destinato al pagamento degli stipendi (alle condizioni riportate sulla scheda "Allegato 1")
- 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)

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 dell'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.

Banca Etica non applica la commissione di massimo scoperto, la commissione di messa a disposizione fondi e la trimestralizzazione degli interessi.

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, LEGACOOP UMBRIA 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.

---

<sup>1</sup> 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).

**PROPOSTE OPERATIVE RIVOLTE AI DIPENDENTI, COLLABORATORI DELLA VOSTRA ORGANIZZAZIONE**

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.

Allegato sub. 3: Schema di condizioni di c/c agevolate per le proposte "Relazione" e "Relazione più".

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.

Per quanto riguarda i mutui prima casa, le condizioni del mutuo 100% sono equiparate a quelle del mutuo fondiario (fino all'80%), prevedendo la durata trentennale. Infatti, per Banca Etica la casa è un diritto ed è quindi importante uniformare le condizioni di accesso al credito anche per chi chiede al nostro Istituto un finanziamento pari all'intero valore dell'immobile acquistato. (vedi nota 1)

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.

Perugia, li 14/03/2012

Banca popolare Etica S.c.p.a

Riccardo Dugini

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

Data, timbro e firma, .....

per LEGACOOOP UMBRIA

Allegati:

- 1) Condizioni convenzionata
- 2) Lettera Patronage
- 3) Condizioni conti correnti lavoratori "Relazione" e "Relazione Più"

**AII. 1) CONDIZIONI CONVENZIONATA (aggiornamento feb 2012)**

|  | Importo minimo | Floor/Cap          | Parametro  | Tasso/spread |
|--|----------------|--------------------|------------|--------------|
| <b>FIDI A BREVE</b>  |                |                    |            |              |
| <b>SCOPERTO DI CONTO</b>   |                |                    |            |              |
| Tasso amministrato entro fido  |                |                    |            | 7,40%        |
| Tasso variabile  |                | Floor 3%           | 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  |                | floor 4%, cap 8,5% | Eur 3 mesi | +3,30 pp     |
| Tra 15 e 20 anni   |                | floor 4%, cap 8,5% | Eur 3 mesi | +3,60 pp     |
| <b>ANTICIPO CONTRATTI</b>  |                |                    |            |              |
| Tasso fisso entro fidi   |                |                    |            | 5,50%        |
| anticipo contributi pubblici o assimilabili (es. 5x1000)   |                |                    |            | 4%           |
| <b>ANTICIPO FATTURE</b>  |                |                    |            |              |
| tasso fisso entro fido   |                |                    |            | 5,50%        |
| tasso variabile entro fido   |                | floor 3%           | Eur 3 mesi | +2,50 pp     |
| tasso variabile entro fido (per pagamento stipendi)  |                | floor 3%           | Eur 3 mesi | +1,00 pp     |
| alta operatività*  |                |                    |            | 4,90%        |
| <b>PORTAFOGLIO SBF</b>   |                |                    |            |              |
| Tasso variabile  |                | floor 3%           | Eur 3 mesi | +2,50 pp     |
| tasso amministrato   |                |                    |            | 5,50%        |
| alta operatività*  |                |                    |            | 4,90%        |
| <p><i>*Per soggetti che appoggiano una quota significativa della loro operatività sul nostro istituto, a prescindere dalle dimensioni del soggetto e della mole del fatturato.</i></p> |                |                    |            |              |

| <b>FIDI MEDIO LUNGO TERMINE</b>   |  |                         |  |            |          |
|---|--|-------------------------|--|------------|----------|
| <b>CHIROGRAFARIO</b>  |  |                         |  |            |          |
| tasso variabile fino a 20 anni  |  |                         |  | Eur 3 mesi | +6,00 pp |
| tasso variabile fino a 10 anni  |  | floor 4%, cap<br>8,5%   |  | Eur 3 mesi | +5,00 pp |
| tasso variabile fino a 5 anni   |  | floor 4%, cap<br>8,5%   |  | Eur 3 mesi | +2,50 pp |
| tasso variabile fino a 1 anno<br>(pagamento tredicesima)  |  | floor 4%, cap<br>8,5%   |  | Eur 3 mesi | +2,00 pp |
| <b>NB:</b>  |  |                         |  |            |          |
| - la durata fino a 20 anni è riservata solo ad operazioni di Finanza di Progetto e Corporate complesso  |  |                         |  |            |          |
| - per Chirografari finalizzati al Microcredito di capitalizzazione la durata massima è fino a 7 anni  |  |                         |  |            |          |
| <b>FONDIARIO</b>  |  |                         |  |            |          |
| tasso variabile entro 15 anni   |  | floor 3,5%; cap<br>8,5% |  | Eur 3 mesi | +2,80 pp |
| tasso variabile tra 15 e 20 anni  |  | floor 3,5%; cap<br>8,5% |  | Eur 3 mesi | +3,10 pp |
| <b>IPOTECARIO</b>   |  |                         |  |            |          |
| tasso variabile entro 15 anni   |  | floor 3,5%; cap<br>8,5% |  | Eur 3 mesi | +3,30 pp |
| tasso variabile tra 15 e 20 anni  |  | floor 3,5%; cap<br>8,5% |  | Eur 3 mesi | +3,60 pp |
| <b>CREDITI DI FIRMA</b>   |  |                         |  |            |          |
| <b>FIDEIUSSIONE<br/>COMMERCIALE</b>   |  |                         |  |            | 1,80%    |
| 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 <a href="http://www.bancaetica.it">www.bancaetica.it</a> . |  |                         |  |            |          |

**AII. 2) LETTERA DI PATRONAGE**

Spett.le  
Banca Popolare Etica Scpa

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

Luogo e Data .....

**Premesso che**

- ..... aderisce a Legacoop Umbria.
- vi siete dichiarati disposti a concedere alla citata organizzazione 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 delle condizioni di adesione della predetta ..... alla nostra realtà o di ogni comportamento da essa 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

.....

**AII. 3) CONDIZIONI CONTI CORRENTI:** proposte conti a pacchetto per dipendenti/collaboratori ad organizzazioni socie che abbiano sottoscritto la presente convenzione commerciale con la banca.

I conti Relazione e Relazione Più sono riservati a dipendenti/collaboratori di organizzazioni beneficiarie della convenzione

Il singolo dipendente dovrà comunque associarsi a Banca Etica in prima persona se richiede un finanziamento.

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

- Convenzione commerciale con BpE.
- Lettera di presentazione dell'Organizzazione/Ente convenzionato o tessera di adesione o copia contratto di lavoro.
- Canalizzazione dello stipendio sul conto aperto presso Banca Etica

Qualora vengano a mancare i requisiti richiesti 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.

**PER ENTRAMBE LE PROPOSTE SARANNO VALIDE INOLTRE LE SEGUENTI AGEVOLAZIONI:**

**Mutui acquisto prima casa:**

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

**Credito personale:**

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

**Comparto energia:**

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

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

**PROPOSTA CONTI A PACCHETTO per DIPENDENTI COLLABORATORI DI  
ORGANIZZAZIONI SOCIE CHE ABBIANO SOTTOSCRITTO LA PRESENTE  
CONVENZIONE COMMERCIALE CON LA BANCA.**

|   | Clienti Consumatori     |                      |       |                    |
|---|-------------------------|----------------------|-------|--------------------|
|   | Operatività base        | Operatività completa |       |                    |
|   | Conto                   | Relazione            | Conto | Relazione Più      |
|   | c/c per soci e non soci |                      |       |                    |
| <b>CANONE</b>   |                         |                      |       |                    |
| Canone mensile  |                         | € 3,50               |       | € 5,00             |
| Operazioni gratuite   |                         | illimitate           |       | illimitate         |
| Costo operaz. sportello   |                         | /                    |       | /                  |
| Spese di liquidazione annuale                                   |                         | € 10,00              |       | € 10,00            |
| <b>COSTO ANNUO</b>  |                         | <b>€ 52,00</b>       |       | <b>€ 70,00</b>     |
| <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         |
| In-bank installazione   |                         | no                   |       | gratuito           |
| - Canone trimestrale  |                         | no                   |       | gratuito           |
| - Token   |                         | no                   |       | gratuito           |
| Token restit./disabilitazione                                   |                         | no                   |       | no                 |
| - Bancalight  |                         | 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           |
| Domiciliazione utenze   |                         | gratuito             |       | gratuito           |
| Prelevamento Poste italiane                                     |                         | € 2,50               |       | € 2,50             |
| Vers. Ass. SDA  |                         | € 1,00               |       | € 1,00             |