

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca Popolare Etica Società Cooperativa per Azioni**  
Via Niccolò Tommaseo, 7 - 35131 Padova  
Tel. 049 8771111 - Fax 049 7399799  
E-mail: posta@bancaetica.it - Sito Web: www.bancaetica.it

**Iscritta all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al numero 5399** - Codice ABI 05018  
Codice Fiscale e Numero Iscrizione al Registro delle Imprese di Padova: 02622940233  
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari in qualità di Capogruppo

**Principi e Finalità**

Banca Etica ispira tutta la sua attività operativa e culturale ai principi della Finanza Etica. “ (...) La Società si propone di gestire le risorse finanziarie di famiglie, donne, uomini, organizzazioni, società di ogni tipo ed enti, orientando i loro risparmi e disponibilità verso la realizzazione del bene comune della collettività. Attraverso gli strumenti dell'attività creditizia, la Società indirizza la raccolta ad attività socioeconomiche finalizzate all'utile sociale, ambientale e culturale, sostenendo - in particolare mediante le organizzazioni non profit - le attività di promozione umana, sociale ed economica delle fasce più deboli della popolazione e delle aree più svantaggiate. Inoltre sarà riservata particolare attenzione al sostegno delle iniziative di lavoro autonomo e/o imprenditoriale di donne e giovani anche attraverso interventi di microcredito e microfinanza. Saranno comunque esclusi i rapporti finanziari con quelle attività economiche che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano e contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona. La Società svolge una funzione educativa nei confronti del risparmiatore e del beneficiario del credito, responsabilizzando il primo a conoscere la destinazione e le modalità di impiego del suo denaro e stimolando il secondo a sviluppare con responsabilità progettuale la sua autonomia e capacità imprenditoriale.”

(Estratto dall'art. 5 dello Statuto di Banca Etica)

**OFFERTA FUORI SEDE - Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente**

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

Per i Banchieri Ambulanti: iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento

n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**CHE COS'È IL CERTIFICATO DI DEPOSITO**

Il certificato di deposito è una forma d'investimento, per la raccolta di risparmio a breve e medio termine, che permette di vincolare il proprio risparmio per varie durate. All'atto della sottoscrizione viene rilasciata una ricevuta non cedibile: non è quindi necessaria l'apertura di una custodia titoli. I certificati di deposito sono emessi in euro, in via continuativa, a semplice richiesta del sottoscrittore e non possono essere liquidati prima della scadenza del vincolo. Il certificato di deposito è un prodotto destinato ai correntisti.

Banca Etica ha istituito i certificati di deposito dedicati - cioè collegati a particolari progetti, ad ambiti specifici di finanziamento o ad organizzazioni del proprio mondo di riferimento. Il sottoscrittore può scegliere di rinunciare a parte dell'interesse: in questo modo Banca Etica può erogare i relativi finanziamenti a tassi più convenienti. In relazione alle condizioni applicate l'offerta dei certificati di deposito dedicati a tasso fisso è suddivisa come di seguito.

**Certificati di deposito dedicati tasso fisso:** al momento della sottoscrizione il risparmiatore indica la realtà collegata tra quelle presenti nella lista sottostante e può anche scegliere di rinunciare, in tutto o in parte, agli interessi maturati sul certificato stesso.

*Elenco certificati di deposito dedicati e relativi conti correnti per devoluzione interessi:*

- FONDO COOP. INSIEME - conto corrente n. 511860 intestato a: Insieme Società Coop. soc a r.l.
- FONDO DEL MONDO COMUNITA' E FAMIGLIA - conto corrente n. 511950 intestato a: Comunità e Famiglia
- FONDO FONDAZIONE BRESSAN - conto corrente n. 511892 intestato a: Fondazione L.G. Bressan Onlus
- FONDO MAMRE VICENZA - conto corrente n. 511520 intestato a: Mamre società coop. sociale a r.l.
- FONDO SOLIDARIETA' EMMAUS ITALIA - conto corrente n. 511810 intestato a: Emmaus Italia
- FONDO MLAL MOVIMENTO LAICI AMERICA LATINA - conto corrente n. 108649 intestato a: MLAL Movimento Laici America Latina
- FONDO FAIRTRADE ITALIA - conto corrente n. 513322 intestato a: Fairtrade Italia

**Certificati di deposito dedicati a tasso fisso per il Sud del Mondo e CTM:** sono collegati rispettivamente a progetti e richieste di finanziamenti provenienti dai Paesi del Sud del Mondo e a 'CTM altromercato', una delle storiche centrali di importazione commercio equo (oggi Consorzio che riunisce oltre 350 Botteghe del Mondo).

**Certificato di deposito dedicato a tasso fisso Fondo Carta:** è collegato a Carta, una cooperativa che opera nel campo dell'informazione su e per la società civile attraverso l'omonimo settimanale, il sito carta.org ed altre iniziative.

**Principali rischi tipici (generici e specifici):**

- in caso di oscillazione dei tassi di mercato, può variare il controvalore della cedola in corso e di tutte le cedole previste dal piano per i certificati a tasso variabile
- rischio di controparte: è rappresentato dalla possibilità che la Banca non sia in grado di far fronte alle obbligazioni assunte relativamente al pagamento delle cedole e/o del capitale. A fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 103.291,38 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al Fondo Interbancario di Tutela del Deposito

La Banca ha un interesse in conflitto in quanto l'operazione ha ad oggetto strumenti finanziari di propria emissione.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

**Certificati di deposito dedicati tasso fisso**

|   |          |
|---|----------|
| TAGLIO MINIMO   | 1.000€   |
| SPESE   |          |
| Emissione   | gratuita |
| Accredito cedola e rimborso su conto corrente Banca Etica | gratuito |
| Accredito cedola su conto corrente di altra banca         | 0,77 €   |

|  |                       |  |
|--|-----------------------|--|
| Bonifico per rimborso su conto corrente di altra banca |                       | 2,58 €   |
| <b>TASSO DI INTERESSE</b>                              |                       |  |
| <b>Durata del vincolo</b>                              | <b>Tasso nominale</b> | <b>Rendimento effettivo netto</b>                                    |
| 12 mesi  | 0,35 %                | 0,256 %  |
| 24 mesi  | 0,45 %                | 0,329 %  |
| 36 mesi  | 1,00 %                | 0,730 %  |
| 48 mesi  | 1,30 %                | 0,949 %  |
| 60 mesi  | 1,50 %                | 1,095 %  |
| <b>RITENUTA FISCALE APPLICATA</b>                      |                       | 27% - come da normativa fiscale vigente                              |
| <b>LIQUIDAZIONE INTERESSI</b>                          |                       |  |
| Durata 12 mesi   |                       | gli interessi sono conteggiati e liquidati alla scadenza del vincolo |
| Durata 24, 36, 48 e 60 mesi                            |                       | gli interessi sono conteggiati e liquidati annualmente               |

### Certificati di deposito dedicati a tasso fisso per il Sud del Mondo e CTM

|   |                       |  |
|---|-----------------------|--|
| <b>TAGLIO MINIMO</b>                                      |                       | 1.000€   |
| <b>SPESE</b>  |                       |  |
| Emissione   |                       | gratuita   |
| Accredito cedola e rimborso su conto corrente Banca Etica |                       | gratuito   |
| Accredito cedola su conto corrente di altra banca         |                       | 0,77€  |
| Bonifico per rimborso su conto corrente di altra banca    |                       | 2,58€  |
| <b>TASSO DI INTERESSE</b>                                 |                       |  |
| <b>Durata del vincolo</b>                                 | <b>Tasso nominale</b> | <b>Rendimento effettivo netto</b>                      |
| 24 mesi   | 0,55 %                | 0,402 %  |
| <b>RITENUTA FISCALE</b>                                   |                       | 27% - come da normativa fiscale vigente                |
| <b>LIQUIDAZIONE INTERESSI</b>                             |                       |  |
| Durata 24 mesi  |                       | gli interessi sono conteggiati e liquidati annualmente |

### Certificato di deposito dedicato a tasso fisso Fondo Carta

|   |                       |  |
|---|-----------------------|--|
| <b>TAGLIO MINIMO</b>                                      |                       | 1.000€   |
| <b>SPESE</b>  |                       |  |
| Emissione   |                       | gratuita   |
| Accredito cedola e rimborso su conto corrente Banca Etica |                       | gratuito   |
| Accredito cedola su conto corrente di altra banca         |                       | 0,77 €   |
| Bonifico per rimborso su conto corrente di altra banca    |                       | 2,58 €   |
| <b>TASSO DI INTERESSE</b>                                 |                       |  |
| <b>Durata del vincolo</b>                                 | <b>Tasso nominale</b> | <b>Rendimento effettivo netto</b>                                    |
| 12, 24, 36, 48, 60 mesi                                   | 0,40%                 | 0,292%   |
| <b>RITENUTA FISCALE APPLICATA</b>                         |                       | 27% - come da normativa fiscale vigente                              |
| <b>LIQUIDAZIONE INTERESSI</b>                             |                       |  |
| Durata 12 mesi  |                       | gli interessi sono conteggiati e liquidati alla scadenza del vincolo |
| Durata 24, 36, 48 e 60 mesi                               |                       | gli interessi sono conteggiati e liquidati annualmente               |

**IMPOSTA DI BOLLO**

Per tutti i certificati di deposito che non siano collegati ad un conto corrente e deposito titoli è prevista l'applicazione dell'imposta di bollo sui contratti pari a € 14,62 per ciascuna emissione, ai sensi del D.Lgs n. 164 del 2007. L'applicazione dell'imposta avviene in fase di emissione del titolo.

**RIMBORSO E RINNOVO**

La banca preventivamente invia al sottoscrittore un avviso di scadenza del vincolo e richiede le istruzioni per il rimborso o per il rinnovo del certificato stesso. Tali istruzioni devono pervenire alla Banca almeno 5 giorni prima della scadenza del certificato. Alla scadenza del vincolo se dal cliente non sia pervenuta alcuna istruzione, la banca si riserva la facoltà di procedere al rimborso del certificato, sulla base dei dati indicati dal cliente all'atto della sottoscrizione, da parte del cliente del certificato stesso. I certificati scaduti cessano di produrre interessi. In caso di rinnovo entro i termini sopra indicati, il nuovo certificato maturerà interessi in base al tasso stabilito al momento del rinnovo.

**SOSPENSIVA E DIRITTO DI RECESSO**

In caso di contratto concluso fuori sede, ai sensi dell'articolo 30 Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria (di seguito TUF), l'efficacia del contratto ai sensi dell'articolo 32 TUF è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte dell'investitore. Entro detto termine l'investitore può comunicare il proprio recesso senza spese né corrispettivo al promotore finanziario o al soggetto abilitato.

**RECESSO E RECLAMI****Recesso dal contratto**

Non è prevista la facoltà di recesso prima della scadenza.

**Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Non è previsto il rimborso anticipato del certificato.

**Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica ai seguenti recapiti: via Niccolò Tommaseo n.7, 35131 Padova - [legale.compliance@bancaetica.com](mailto:legale.compliance@bancaetica.com). L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi alla Camera di Conciliazione e di Arbitrato presso la CONSOB ([www.consob.it](http://www.consob.it)) oppure ricorrere all'Ombudsman-Giurì bancario, presso il Conciliatore Bancario Finanziario ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) cui la Banca aderisce.

### LEGENDA

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Banchiere ambulante</b>          | Il banchiere ambulante è il promotore finanziario di Banca Etica, capace di coniugare attività finanziaria e promozione culturale. Propone conti correnti o fondi comuni di investimento ma soprattutto spiega cos'è la finanza etica, com'è nata Banca Etica e quali principi intende realizzare. È un professionista che raccoglie il risparmio dove non sono presenti le filiali e istruisce pratiche di finanziamento. Svolge inoltre un'importante azione di promozione culturale sulla finanza etica, lavorando in sinergia con i soci sul territorio.  |
| <b>Microcredito</b>                 | Prestito di una ridotta somma di denaro concesso da intermediari finanziari di diversa natura giuridica a favore di persone singole od organizzate in gruppi per lo sviluppo di un'economia, sia formale e sia informale, che non possiedono i normali requisiti per accedere alle concessioni delle tradizionali linee di credito.   |
| <b>Microfinanza</b>                 | Sotto-istituto della finanza che, utilizzando la gestione dei flussi finanziari a favore di persone con basso e/o bassissimo profilo socio/economico, e normalmente escluse a vario titolo dalle istituzioni finanziarie, permette loro l'accesso ai servizi finanziari bancari e parabancari per la creazione o lo sviluppo d'attività produttive e commerciali. Tali servizi possono essere: il microcredito, il microrisparmio, la microassicurazione, la ricerca e dazione di garanzie, le partecipazioni sociali, la formazione e consulenza.  |
| <b>Principi della Finanza Etica</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) La finanza eticamente orientata è sensibile alle conseguenze non economiche delle azioni economiche;</li> <li>2) il credito, in tutte le sue forme, è un diritto umano;</li> <li>3) l'efficienza e la sobrietà sono componenti della responsabilità etica;</li> <li>4) il profitto ottenuto dal possesso e scambio di denaro deve essere conseguenza di attività orientata al bene comune e deve essere equamente distribuito tra tutti i soggetti che concorrono alla sua realizzazione;</li> <li>5) la massima trasparenza di tutte le operazioni è un requisito fondante di qualunque attività di finanza etica;</li> <li>6) va favorita la partecipazione alle scelte dell'impresa, non solo da parte dei Soci, ma anche dei risparmiatori;</li> <li>7) l'istituzione che accetta i principi della Finanza Etica orienta con tali criteri l'intera sua attività.</li> </ol> |
| <b>Spese per singola operazione</b> | Commissione a carico del cliente per ogni operazione effettuata.  |
| <b>Tasso</b>                        | Tasso nominale annuo (al netto/lordo della ritenuta fiscale) con capitalizzazione annuale o ad estinzione. Per i vincolati alla scadenza del vincolo o all'estinzione.  |
| <b>Valute su versamenti</b>         | Indica la decorrenza dei giorni utili per il calcolo degli interessi. Gli interessi sono conteggiati con valuta del giorno in cui è effettuato il versamento (solo contante) sino alla data di prelevamento.  |