



CONVOCAZIONE ASSEMBLEA DEI SOCI

Padova (Italia), sabato 21 maggio 2016, Madrid (Spagna), sabato 21 maggio 2016

Per il C.d.A. Il Presidente - Ugo Biggeri

BANCA POPOLARE ETICA - Società cooperativa per azioni

È convocata l'Assemblea Ordinaria dei Soci della Banca Popolare Etica che si terrà in prima adunanza il giorno 29 aprile 2016 alle ore 9.30 nella sede sociale in Padova Via N. Tommaseo, 7, e presso la Succursale spagnola, C/Santa María, 9 - 48005 Bilbao e in seconda convocazione il giorno 21 maggio 2016 alle ore 10.30 a Padova (Italia) presso il Centro Congressi "A. Luciani" in via Forcellini, 170/a, 35128 Padova PD e a Madrid (Spagna) nell'Aula Magna de la Universidad Pontificia de Comillas, calle Alberto Aguilera 23, Madrid 28015.

21 MAGGIO
PADOVA
E
MADRID

titolare che a decorrere dalle ore 08.00 del 19 maggio 2016 e sino al momento di chiusura della singola votazione cui il voto si riferisce nel corso dell'Assemblea secondo le indicazioni del Presidente.

Aspetti organizzativi

Al fine di agevolare la verifica della loro legittimazione all'intervento in Assemblea i Soci persona fisica e coloro che intervengono in Assemblea in rappresentanza legale o volontaria di Soci diversi da persona fisica con diritto di intervento in Assemblea, possono procedere alla **preregistrazione nel periodo dal 2/05 (ore 00.01) al 16/05 (ore 24.00), attraverso il sito www.bancaetica.it/assemblea** seguendo la procedura indicata. Nel caso di **voto a distanza** vi è l'**obbligo per il socio di provvedere alla preregistrazione.**

Il possesso e l'utilizzo del coupon con codice a barre stampato sul talloncino indirizzo del BancanotE consentirà una **registrazione semplificata** sia in caso di pre-registrazione sia in caso di registrazione il giorno dell'Assemblea.

Nel caso di registrazione in loco presso le due sedi assembleari, si raccomanda di presentarsi in anticipo rispetto all'orario di convocazione della riunione. Le attività di accreditamento avranno inizio dalle ore 08.30 del 21 maggio 2016.

Presso la sede legale e presso la Succursale di Bilbao è depositata e a disposizione dei Soci che volessero prenderne visione, la documentazione oggetto delle delibere dell'ordine del giorno dell'Assemblea e quella prevista dalle vigenti norme.

Ulteriori informazioni circa la modalità di intervento all'Assemblea sono disponibili sul sito www.bancaetica.it/assemblea o potranno essere richieste Segreteria Generale della banca - Via N. Tommaseo, 7 - 35131 Padova, tel. 0498771111, e-mail: assembleasoc@bancaetica.com.

Legittimazione all'esercizio del voto

Ai sensi dell'art. 26 dello Statuto Sociale, hanno diritto a intervenire all'Assemblea ed esercitarvi il diritto di voto solo coloro che risultano iscritti nel Libro Soci da almeno 90 (novanta) giorni rispetto alla prima convocazione, ovvero dal 30 gennaio 2016. I Soci che hanno provveduto a depositare i titoli presso altro intermediario autorizzato e aderente al sistema di gestione accentrata Monte Titoli, potranno intervenire previa esibizione della relativa comunicazione rilasciata dal suddetto intermediario.

Voto per delega

Ai sensi dell'art. 26 dello Statuto Sociale e fatto salvo quanto di seguito precisato, ciascun Socio/a presente in Assemblea in proprio o come rappresentante di altro ente non può esercitare, in proprio e per delega, un numero di voti complessivi superiori a 10 (dieci), oltre al suo e ai casi di rappresentanza legale. Ai sensi dell'art. 3.4 del Regolamento assembleare, la delega fatta per iscritto non può essere conferita con il nome del rappresentante in bianco e il rappresentante potrà farsi sostituire solo da chi sia espressamente indicato nella delega stessa (art. 2372 c.c.).

La delega, firmata in originale dal delegante, dovrà essere accompagnata, a pena di invalidità, dalla fotocopia di un documento di identità in corso di validità di quest'ultimo. Nel caso di soci diversi da persone fisiche la delega, firmata in originale dal legale rappresentante del delegante, dovrà essere accompagnata oltre che da copia di un documento di identità in corso di validità, anche dall'autocertificazione dell'organizzazione resa a norma delle disposizioni di cui all'art. 46 D.P.R. 28-12-2000, n. 445, che dichiara la qualità di legale rappresentante, ovvero opportuna documentazione attestante la legale rappresentanza.

Voto a distanza

Ai sensi dell'art. 25 secondo comma dello Statuto Sociale il voto potrà essere espresso mediante mezzi di voto a distanza. Il socio che desidera avvalersi di tale opzione dovrà preregistrarsi attraverso il sito www.bancaetica.it/assemblea seguendo la procedura ivi indicata. Il voto in tale modalità dovrà essere esercitato direttamente dal

pg. 2-3
Istruzioni per partecipare all'Assemblea

pg. 4
Come effettuare la pre-registrazione

pg. 5
Scopri il voto a distanza

pg. 6
Vademecum sul nuovo regolamento elettorale

pg. 8-9
La lista partecipativa "Per Banca Etica"

pg. 10-11
La lista autonoma "Banca Etica aperta e innovativa"

pg. 12
L'elenco dei candidati e delle candidate singole al CdA

Ordine del giorno

1. Comunicazioni del Presidente;
2. Approvazione del Bilancio di esercizio individuale 2015, relazione del Consiglio di Amministrazione, della Società di revisione e del Collegio Sindacale: delibere inerenti e conseguenti;
3. Incremento della riserva per acquisto azioni proprie mediante riclassificazione di altra riserva disponibile
4. Presentazione del Bilancio consolidato 2015;
5. Relazione Comitato Etico;
6. Delibera per la determinazione del sovrapprezzo per le azioni di nuova emissione;
7. Delibera su "Piano di attribuzione di Azioni rivolto ai dipendenti e ai promotori finanziari di Banca Popolare Etica s.c.p.a., ai dipendenti di Etica SGR e ai dipendenti della Fondazione Culturale Responsabilità Etica nell'ambito del premio aziendale per l'anno 2015";
8. Delibera del Documento sulle Politiche e prassi di remunerazione di Gruppo, a favore dei consiglieri di amministrazione, di dipendenti o di collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato;
9. Regolamento dei Soci di Riferimento;
10. **Elezione del Consiglio di Amministrazione** e determinazione del compenso agli amministratori ex art. 2364 CC;
11. **Elezione del Collegio Sindacale** e determinazione del compenso ai sindaci ex art. 2364 CC;
12. **Elezione del Collegio Proviviri;**
13. Comunicazione sulle operazioni con le parti correlate;
14. Varie ed eventuali.

ISTRUZIONI PER LA PARTECIPAZIONE

PARTECIPARE



Allegato a questo numero di **BancanotE** trovi il **COUPON CON CODICE A BARRE** e **CODICE SOCIO (CAG)** per la partecipazione all'Assemblea.

I soci che **NON** sono in possesso di questo coupon, possono effettuare ugualmente sia la preregistrazione on-line, sia l'accettazione il giorno dell'assemblea, purché muniti di tutti i documenti.

CI SONO 3 MODI PER PARTECIPARE ALL'ASSEMBLEA

1° modo

PARTECIPAZIONE DI PERSONA

La **persona fisicamente presente in assemblea** il 21 maggio (socio persona fisica, legale rappresentante, etc) **può avere deleghe e rappresentanze** e deve portare con se la seguente documentazione:

SE HA EFFETTUATO LA PRE-REGISTRAZIONE (vedi pag. 4)

1. documento di identità valido e in originale
2. attestato di avvenuta pre-registrazione

SE NON HA EFFETTUATO LA PRE-REGISTRAZIONE

1. coupon con codice a barre allegato al BancanotE
2. documento di identità valido e in originale
3. tutta la documentazione necessaria, come previsto dalle istruzioni operative che trovi su www.bancaetica.it/assemblea



il socio che ha effettuato la pre-registrazione per la **partecipazione in presenza** non potrà, avendo cambiato idea, optare per la partecipazione a distanza.

2° modo

PARTECIPAZIONE A DISTANZA

La **persona** (socio/a persona fisica, legale rappresentante, etc...) **che vuole partecipazione a distanza non può avere deleghe** ma può esercitare le rappresentanze di cui sia titolare (per esempio esercitare il voto per i figli minorenni o in ragione del ruolo di rappresentante legale di una società o associazione). Per partecipare via web è necessario:

- disporre di un collegamento internet, di un adeguato dispositivo per l'accesso web e di un telefono cellulare;
- effettuare la **pre-registrazione** (vedi pag. 4) nei termini previsti dalla convocazione caricando anche le eventuali rappresentanze;
- ricevere l'"attestato di avvenuta pre-registrazione" a conferma della correttezza della procedura seguita;
- collegarsi alla piattaforma di votazione a distanza, accessibile dal sito www.bancaetica.it/assemblea, a partire dalle ore 08.00 del 19 maggio 2016 fino alla chiusura di ogni singola votazione in sede assembleare il giorno 21 maggio 2016;

Sarà possibile seguire l'assemblea in diretta *streaming*.



Ti sei pre-registrato per votare online, ma hai cambiato idea e vuoi partecipare di persona? Il socio che abbia già effettuato la pre-registrazione per la votazione a distanza e abbia votato a distanza tutti o parte dei punti all'ordine del giorno, potrà accedere fisicamente all'assemblea con diritto di voto solo se si accrediterà prima dell'apertura della prima votazione in sede assembleare. In questo caso i voti espressi online verranno annullati e sarà richiesta la normale procedura di accettazione.

3° modo

PARTECIPAZIONE PER DELEGA E RAPPRESENTANZA

Il socio/a **che non può essere fisicamente presente in assemblea** il 21 maggio e che non intende partecipare con il voto a distanza è libero di delegare e/o di dare la rappresentanza ad una persona che si recherà fisicamente in una delle due assemblee (Padova o Madrid) il giorno 21 maggio.



I Soci che hanno le azioni depositate in un dossier titoli presso altro istituto di credito possono intervenire all'Assemblea solo esibendo la comunicazione rilasciata dalla banca presso cui sono depositate le azioni, da presentare il giorno dell'Assemblea all'accettazione.

In caso di dubbi vi preghiamo di contattarci anticipatamente per evitare incomprensioni in fase di accettazione (Segreteria generale, assembleasoci@bancaetica.com, tel. 049 8771111)

COME RAGGIUNGERE IL LUOGO DELL'ASSEMBLEA

Centro Congressi Padova "A. Luciani"

Via Egidio Forcellini 170/A - 35128 - Padova

Arrivare in treno+autobus:

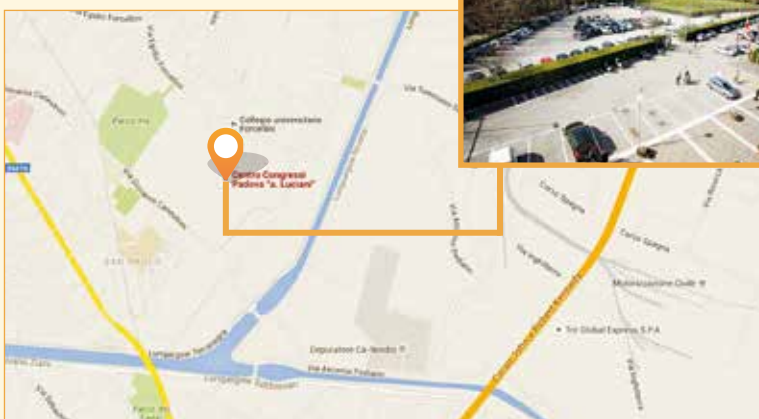
dal piazzale della **Stazione Centrale di Padova** linea autobus urbani n. 13 (circa 20 minuti) 3ª fermata di Via Forcellini (fronte Centro Congressi)

Arrivare in auto:

- **Padova Est** (A4 Milano-Trieste), a 5 km
- **Padova Zona Industriale** (raccordo A13-A4), a 6 km
- **Padova Sud** (A13 Bologna-Padova), a 11,4 km

Parcheggio:

Al Centro Congressi Padova è disponibile un parcheggio gratuito, scoperto e incustodito, recentemente ampliato a 480 posti auto.





LA PRE-REGISTRAZIONE

PARTECIPARE

PRE-REGISTRAZIONE

La pre-registrazione si può effettuare tra il 2 e il 16 maggio 2016.

La pre-registrazione è facoltativa per chi sarà fisicamente presente all'assemblea, mentre è obbligatoria per chi decide di partecipare a distanza.

Per pre-registrarti collegati al sito www.bancaetica.it/assemblea e segui le indicazioni.

Tieni a portata di mano:

- codice socio/a (CAG)
- codice fiscale
- numero di telefono cellulare personale

LA PRE-REGISTRAZIONE È FONDAMENTALE PER:

1. poter partecipare all'assemblea con votazione a distanza on line;
2. pre-caricare deleghe e rappresentanze;
3. avere una corsia preferenziale per l'accesso di persona all'assemblea in svolgimento a Padova o a Madrid.

CHI EFFETTUA LA PRE-REGISTRAZIONE CON ESITO POSITIVO

- riceverà l'**attestato di avvenuta pre-registrazione**;
- potrà, il 21 maggio, **partecipare all'assemblea di persona** presentando solo
 1. attestato di avvenuta pre-registrazione
 2. documento d'identità valido per sé medesimo, per conto del figlio minore, in quanto legale rappresentante, in quanto delegato;
- o in alternativa potrà **partecipare all'assemblea a distanza** votando a partire dalle ore 8.00 del 19 maggio 2016 fino alla chiusura di ogni singola votazione, collegandosi a www.bancaetica.it/assemblea e seguendo le indicazioni.

DOCUMENTI E VERIFICA

- A. **documentazione** > da quest'anno tutti i documenti dovranno essere caricati (*upload*) sulla piattaforma in formato pdf, jpg, tif, ... (no invii email o postali).
- B. la banca provvederà alla verifica della documentazione caricata:
 - se questa risulterà in regola verrà inviato l'attestato di pre-registrazione all'e-mail indicato dal socio/a;
 - se risulterà deficitaria il socio/a verrà contattato per procedere a una rapida integrazione.
 - le posizioni non completate entro le ore 24.00 del 15 maggio verranno cancellate.

Accedi al portale di pre-registrazione dal sito www.bancaetica.it/assemblea

Informazioni per i soci italiani:
tel. +39 049 8771111
assembleasoci@bancaetica.com

Informazioni per i soci spagnoli:
assembleasoci@bancaetica.com



È possibile accedere più volte al portale per il caricamento della documentazione e il completamento della procedura; completata la procedura e confermata, non può essere più modificata. Eventuali deleghe aggiuntive potranno però essere comunque presentate direttamente in accettazione, con tutta la documentazione occorrente, il giorno dell'assemblea.



La mancanza, o la non correttezza, anche di un solo documento richiesto, non renderà possibile l'ammissione; è fatta eccezione per il coupon delega con codice a barre (sostituibile con delega in altro formato)



SCOPRI COME PARTECIPARE ALL'ASSEMBLEA E VOTARE ANCHE DA CASA!

PARTECIPARE

Quest'anno per la prima volta Banca Etica offre ai soci e alle socie la possibilità di partecipare all'assemblea e di votare anche a distanza.

Se il 21 maggio non potrai venire di persona a Padova o a Madrid, pre-registrati tra il 2 e il 16 maggio utilizzando il tuo CAG (Codice Socio che trovi nel coupon allegato a questo *BancanotE*) sul sito www.bancaetica.it/assemblea

Quindi collegati alla nuova piattaforma di Banca Etica per il voto a distanza.

Tramite questa piattaforma online potrai esprimere le tue preferenze per le liste, i candidati e le candidate al CdA e votare per tutti i punti all'ordine del giorno. È possibile votare utilizzando la piattaforma dalle ore 8.00 del 19 maggio 2016 fino al momento della chiusura della singola votazione nel corso dell'Assemblea.

L'Assemblea sarà trasmessa in diretta streaming su www.bancaetica.it



IL NUOVO REGOLAMENTO PER ELEGGERE IL CDA DI BANCA ETICA

PARTECIPARE

Il 21 maggio 2016 l'Assemblea generale dei soci e delle socie di Banca Etica è chiamata a eleggere il nuovo Consiglio di Amministrazione (CdA) che guiderà la nostra banca nel prossimo triennio.

L'Assemblea si tiene in contemporanea in Italia e in Spagna. Nel corso dell'Assemblea i soci potranno per la prima volta votare a distanza, dopo essersi pre-registrati.

Il percorso elettorale per individuare i 13 componenti del Consiglio è stato modificato dall'Assemblea straordinaria dello scorso 28 novem-

bre 2015 ed è definito nel nuovo Regolamento Assembleare e nel nuovo Statuto.

L'elezione dei **13 componenti del CdA** avviene mediante **votazione su liste composte da 9** candidate e candidati; ai quali si aggiungono altri **4 componenti eletti mediante l'espressione di voto di preferenza** su un elenco di candidati e candidate votabili singolarmente. **Se una delle liste, pur non risultando vincente, riceve almeno un terzo dei voti essa esprime due componenti del consiglio.** In questo caso i consiglieri eletti dall'elenco dei candidati singoli si riducono a due.

Ogni socio/socia può esprimere dunque due voti:
uno per una lista e uno per un candidato/o singolo.

Tutte le candidate e i candidati rispondono a requisiti di professionalità, onorabilità e indipendenza.

RINNOVO DEL COLLEGIO SINDACALE E DEL COLLEGIO DEI PROBIVIRI

Nelle modalità e nei termini fissati dagli artt. 22-24 del Regolamento i Referenti di Area dei Soci hanno presentato le Liste per il rinnovo del Collegio Sindacale e del Collegio dei Probiviri.

Per conoscere i curricula dei candidati e i criteri seguiti per determinare le scelte vai su www.bancaetica.it/assemblea

La lista del Collegio Sindacale è composta da:

- > **Gaetano D'Angelo**
presidente
- > **Cecilia Mannucci**
componente effettivo
- > **Matteo Zagaria**
componente effettivo
- > **Inge Bisinella**
componente supplente
- > **Luigi Latina**
componente supplente

La lista del Collegio dei Probiviri è composta da:

- > **Sebastiano Aliotta**
componente effettivo
- > **Alfonso Mascuñana**
componente effettivo
- > **Eleonora Torti**
componente effettivo
- > **Fabio Caimmi**
componente supplente
- > **Laura Ghelli**
componente supplente



LE LISTE

Le liste che si candidano al CdA di Banca Etica possono essere **partecipative** oppure **autonome**.

Il regolamento elettorale all'articolo 20 prevede che debba esserci almeno una lista partecipativa. Tutte le liste devono essere composte da 9 persone.

COSA SONO LE LISTE PARTECIPATIVE

Le liste partecipative sono **costituite da un Comitato promotore** composto da una persona che si candida al ruolo di Presidente e da altre due che ne condividono la visione di governo della Banca. Tutti i componenti del comitato promotore devono avere i requisiti per candidarsi, anche se solo il candidato presidente è poi

tenuto a candidarsi effettivamente. Il comitato promotore deve essere **sostenuto dalle firme di almeno 50 socie e soci** e deve presentare un programma allegando il curriculum di ciascun candidato o candidata.

Ciascuna lista partecipativa deve ottenere **l'appoggio di almeno 3 portatori di valore**.

I portatori di valore possono inoltre candidare persone da inserire nella lista partecipativa che hanno scelto di appoggiare. Ciascun socio e socia può

essere inserito in una Lista Partecipativa entro il 10 febbraio dell'anno dell'elezione attraverso la raccolta delle firme di almeno 50 socie e soci.

COSA SONO LE LISTE AUTONOME

Ciascuna lista autonoma deve indicare 9 candidati al CdA che siano in possesso dei requisiti richiesti e deve **raccogliere le firme di almeno 200 soci e socie**, in almeno 2 aree

territoriali, con un minimo di 50 firme per area.

Alla lista deve essere allegato il **programma** e il **curriculum** di ogni candidato.

ELENCO DEI CANDIDATI SINGOLI

Possono candidarsi al CdA di Banca Etica anche **singole persone non inserite in alcuna lista**.

elettorale, previa la raccolta di almeno 50 firme di soci a sostegno;

L'elenco raccoglie:

- I candidati e le candidate che non sono inseriti in alcun Comitato Promotore o che siano stati candidati in un Comitato Promotore successivamente ritirati dalla competizione

- I candidati e le candidate che, inseriti nelle liste di candidati formate da un Comitato Promotore, al termine della consultazione pre elettorale non siano inseriti nell'elenco definitivo dei candidati della lista e abbiano ottenuto nella consultazione almeno 50 preferenze.

PARTECIPARE

CHI SONO I PORTATORI DI VALORE Banca Etica crede nel pluralismo di visioni e di esperienze nella convinzione che le differenze non necessariamente rappresentano una contrapposizione, ma piuttosto un completamento reciproco. Per questo si valorizzano gli stakeholders, che da noi diventano "portatori di valore". I Portatori di valore riconosciuti sono 7: le **5 aree territoriali** (Centro, Nord est, Nord ovest, Sud e Spagna); i **soci del Coordinamento dei soci di riferimento**; i **lavoratori e le lavoratrici** del gruppo bancario Banca Etica e della Fondazione Culturale Responsabilità Etica, soci di Banca Etica.





LISTA PARTECIPATIVA "PER BANCA ETICA"

LISTE E CANDIDATI

Il comitato promotore "con Biggeri per Banca Etica" ha ottenuto l'appoggio dei portatori di valore che si sono espressi e in particolare di tutte le aree territoriali e del coordinamento dei soci di riferimento. Il Comitato Promotore ha quindi definito la **composizione della lista partecipativa** sulla base dei candidati che i soci e le socie hanno proposto e del sondaggio online che ha coinvolto le socie e i soci di Banca Etica gli scorsi 4, 5 e 6 marzo.

La lista finale è in continuità con il CdA attuale; è composta solamente da soci e socie; ha un'ottima composizione qualitativa per il governo di Banca Etica; e un'adeguata espressione dei portatori di valore.

CANDIDATO PRESIDENTE

- > **Ugo Biggeri *** - Nato nel 1966 - Presidente uscente, fondatore di Banca Etica, già presidente di Manitese e Fondazione culturale responsabilità etica, docente Università Firenze in microfinanza e finanza etica dal 2009.

CANDIDATI E CANDIDATE

- > **Andrea Baranes** - Nato nel 1972 - candidato dal comitato promotore, presidente della Fondazione Culturale Responsabilità Etica, portavoce di Sbilanciamoci, autore di diversi libri sulla finanza internazionale ed esperto di shareholder activism
- > **Nicoletta Denticò** - Nata nel 1961 - candidata dall'Area Centro e consigliera uscente, già coordinatrice campagna mine e direttrice di Medici Senza Frontiere, giornalista, attualmente responsabile internazionale della fondazione Lelio Basso.
- > **Giuseppe Di Francesco** - Nato nel 1959 - candidato dal coordinamento dei Soci di Riferimento e consigliere uscente, responsabile amministrativo Arci, Presidente Fairtrade Italia
- > **Anna Fasano *** - Nata nel 1974 - candidata dall'Area Nord Est, vicepresidente uscente, componente del Comitato Promotore, laurea in economia bancaria, esperta di housing sociale e dirigente di società del settore
- > **Giacinto Palladino** - Nato nel 1963 - candidato dal Coordinamento dei soci di riferimento e dall'Area Sud, consigliere uscente, esperto di credito e lavoro, Presidente di First Social Life (Cisl)
- > **Mariateresa Ruggiero** - Nata nel 1967 - consigliera uscente, lavora in Banca Etica dai tempi dalle cooperativa verso la Banca Etica, già direttrice della fondazione culturale responsabilità etica
- > **Pedro Manuel Sasia Santos** - Nato nel 1961 - candidato dall'Area Spagna e consigliere uscente, componente del Comitato Promotore, già dirigente d'azienda, professore di etica all'Università di Deusto Bilbao, presidente di Fondazione Fiare, consigliere delle rete economie alternative e solidarie (Spagna) e della Federazione Europea Banche Etiche e Alternative
- > **Sabina Siniscalchi** - Nata nel 1952 - consigliera uscente, già segretaria nazionale Manitese e parlamentare, consigliera di Oxfam.

* componente designato a entrare in CdA nel caso in cui la lista PARTECIPATIVA superi il 33% dei voti ma non raggiunga la maggioranza

Per leggere il documento di presentazione della lista partecipativa "Per Banca Etica" e la formulazione aggiornata del programma vai su: <http://perbancaetica.wordpress.com/programma-completo> per contattare la lista: perbancaetica@gmail.com



PARTECIPATA, INTERNAZIONALE, IN RETE, EFFICIENTE

La Banca Etica del futuro negli impegni della Lista Partecipativa “Per Banca Etica”

Care organizzazioni socie, cari soci e care socie, con il nuovo processo elettorale abbiamo avuto la possibilità di costruire **un programma di governo della banca partecipato** coinvolgendo attivamente **portatori di valore, candidati, singoli soci e socie**. Il frutto di questo percorso è un programma nato dall'ascolto e ora ricco di impegni che come Lista assumiamo per contribuire in modo determinante allo sviluppo di Banca Etica.

Nei confronti sul nostro programma abbiamo voluto sottolineare alcuni vincoli che vogliamo trasformare in opportunità:

- > la **compressione dei margini di intermediazione**,
- > la **modifica drastica dei canali distributivi a favore del digitale**
- > le **rivoluzioni normative**

Di seguito riassumiamo i punti chiave al centro del nostro impegno “Per Banca Etica”.

MODELLO DI BUSINESS:

Il nostro gruppo bancario cooperativo ha una buona **reputazione**, questa favorisce l'intermediazione finanziaria e stimola il cambiamento culturale per una finanza etica. Banca Etica dovrà fare leva su questo vantaggio competitivo, incrementarlo e metterlo a valore in uno scenario generale di **disintermediazione** degli strumenti finanziari.

Gli scenari economici lasciano prevedere un lungo periodo di tassi bassi e bassi rendimenti dei titoli di stato accompagnati da una decrescente qualità del credito.

Inequivocabilmente è in corso un **cambiamento epocale** nel modo di fare banca, per attraversarlo in modo attivo Banca Etica dovrà:

- > definire una diversa policy di gestione della liquidità;
- > rafforzare il processo integrato del credito;
- > far crescere il capitale sociale;
- > semplificare i processi interni;
- > aumentare la capacità di misurare il nostro impatto generale e dei servizi offerti;
- > proporre nuove offerte di servizi di finanza etica;
- > studiare le evoluzioni del welfare per poter fornire strumenti adeguati agli attori coinvolti;
- > definire nuove alleanze con le realtà finanziarie più vicine alla Banca, in Italia e in Europa.

Perché la finanza etica possa essere efficiente e inclusiva occorrerà lavorare anche in termini di accessibilità e ridare slancio al microcredito e ad altri strumenti di **inclusione finanziaria**.

I nuovi strumenti di partecipazione che stiamo sperimentando potranno aiutarci a studiare prodotti servizi ed attività orientate ai **giovani**.

Tra le opportunità che la **finanza digitale** ci può offrire sottolineiamo: lo sviluppo della capacità di fare credito, anche attraverso modelli peer to peer, e l'importanza di sviluppare ulteriormente il posizionamento commerciale di Banca Etica nel crowdfunding.

MODELLO DI GOVERNANCE

Le reti di soci e socie di Banca Etica devono coinvolgersi in modo importante nello sviluppo della finanza etica e della banca.

Saranno priorità per il prossimo Consiglio di Amministrazione:

- > lo sviluppo del ruolo dei **soci di riferimento** e dell'**Area Spagna**;
- > ripensare i meccanismi di **decentramento** e della comunità d'azione per l'integrazione tra diagramma associativo e struttura della banca;
- > proseguire la **valorizzazione dei lavoratori e delle lavoratrici** anche come “portatore di valore” e protagonisti del “fare” Banca Etica;
- > attuare modalità di **confronto e interazione tra i soci/e**;
- > definire le piazze strategiche su cui è opportuno un presidio istituzionale;
- > attualizzare lo statuto e procedere ad una puntuale verifica del regolamento e del processo elettorale alla luce di questa prima esperienza;
- > concentrare il lavoro del CdA su: strategie, controlli, scelte di posizionamento politico/culturale, processi partecipativi.

BANCA ETICA E IL GRUPPO BANCARIO

Fondamentale porre attenzione alle motivazioni alla formazione e alla valorizzazione del personale del gruppo

Ricerca di una **maggior identità nel posizionamento culturale e di mercato** di Banca Etica e di Etica SGR; attenzione comune agli strumenti internazionali di finanza etica e responsabile e di impact investing; sviluppo di progettualità comuni sia commerciali che di posizionamento culturale e lobbying; si cercherà di favorire sinergie e coerenza tra la valutazione sociale ed ambientale e le analisi **ESG** e di responsabilità sociale.

È importante proseguire l'impegno per dare alla **Fondazione Culturale** un respiro più alto aumentando la sua attività nel campo dell'azionariato attivo e dalla promozione della finanza etica sia in Italia che Spagna, contestualmente è necessario integrare la **Fondazione Fiare** nel gruppo.

LA DIMENSIONE INTERNAZIONALE

È fondamentale per avere un confronto sulle pratiche di finanza etica, per favorire la crescita di lavoratori e lavoratrici, per le possibilità di collaborazioni finanziarie, per le possibilità che apre sia nel campo del microcredito extra europeo che degli strumenti di finanza digitale. Inoltre sarà strategico per Banca Etica ricercare la generazione di un posizionamento culturale e di lobby su scala almeno europea, per aumentare il nostro peso politico e avviare interlocuzioni con chi detta le regole del gioco in ambito finanziario: l'Europa.

Vogliamo infine impegnarci per sviluppare, mettendo a disposizione professionalità ed esperienza, le reti di finanza etica nel Mediterraneo anche come risposta ai fenomeni migratori.



LISTA AUTONOMA “BANCA ETICA APERTA E INNOVATIVA”

LISTE E CANDIDATI

Ai fini del rinnovo delle cariche societarie di Banca Etica è stata presentata una lista autonoma, “**Banca Etica aperta e innovativa**” di cui fa parte anche un gruppo di consiglieri e consigliere uscenti: Giulio Tagliavini ricopre il ruolo di candidato presidente del Consiglio di Amministrazione e Cristina Pulvirenti quello di candidata presidente del Comitato Esecutivo. La lista ha raccolto le firme necessarie per presentarsi alle elezioni.

CANDIDATO PRESIDENTE

- > **Giulio Tagliavini *** - Nato nel 1960, Professore ordinario di economia degli intermediari finanziari - consigliere uscente

CANDIDATI E CANDIDATE

- > **Flavio Capovilla** - Nato nel 1955 – fondatore e manager di cooperative sociali
- > **Emanuela D’Angelo** - Nata nel 1981 – Dottore di ricerca in economia su disuguaglianza e benessere, vicedirettrice ConfidiCoop Marche
- > **Roberto Museo** - Nato nel 1969 – direttore del Coordinamento nazionale dei Centri Servizi per il Volontariato – Già componente del CdA di Banca Etica dal 2011 al 2013
- > **Lucia Poletti** - Nata nel 1976 – Professoressa di economia degli intermediari finanziari e finanza per lo sviluppo, esperta in valutazione dell’impatto sociale, volontaria in progetti di microcredito e educazione finanziaria
- > **Patricia Pulido** - Nata nel 1980 – consulente in materia di innovazione sociale, ricercatrice per progetti presso numerose università italiane e straniere, operatrice del microcredito e dell’educazione finanziaria
- > **Cristina Pulvirenti *** - Nata nel 1966 – Partner di Swing srl, società di consulenza di management bancario, consigliera uscente
- > **Francesco Stocco** - Nato nel 1979 – avvocato, specialista in diritto bancario e finanza strutturata, con specifica esperienza sui temi del finanziamento del terzo settore e di progetti di rilevanza sociale
- > **Francesco Vigliarolo** - Nato nel 1972 – Professore presso l’Università Cattolica La Plata di Buenos Aires, manager nella cooperazione internazionale, esperto di WBO e imprese recuperate

* componente designato a entrare in CdA nel caso in cui la lista autonoma superi il 33% dei voti ma non raggiunga la maggioranza

Per iscriverti alla mailing list e ricevere le comunicazioni della lista autonoma puoi andare su: <http://eepurl.com/bWiMJP>
Per proporre domande o considerazioni scrivi a giulio.tagliavini@gmail.com o a cristina.pulvirenti@virgilio.it.
Il tuo testo verrà rilanciato su questa mailing list <http://eepurl.com/bWiMJP>



PER UNA BANCA ETICA PIU' APERTA E INNOVATIVA" - Sintesi del programma elettorale -

Una istituzione innovativa, che vuole incidere sulla realtà modificando il mondo circostante nel senso coerente con le proprie valutazioni, deve essere aperta. Aperta a nuovi contributi, a nuove esperienze, a nuove idee, sempre aperta a nuove persone. Nella direzione opposta troviamo le istituzioni autoreferenziali, che sono chiuse. Chiuse nel pensiero, e di conseguenza nella prassi operativa. La chiusura viene operata con regole che escludono, che scoraggiano, con linguaggi rigidi, con l'uso di concetti non posti in discussione. **Nella nostra valutazione Banca Etica si deve aprire maggiormente e questa è la premessa al cambiamento e all'innovazione.** Questo è il punto più importante del nostro programma.

Chi si occupa di management sa bene che la generazione di strategie, visioni, innovazione, progetti e innovazioni sono più facili del fare le cose. La nostra lista parte dal considerare necessario **riequilibrare il mix tra quello che viene detto e quello che viene fatto**, potenziando l'esecuzione, rispetto alla parte dichiarativa. Ciò richiede concentrazione, suddivisione dei compiti, pazienza e tenacia. E' vero che il profilo gestionale è in capo al management della banca. Ma il consiglio di amministrazione, mediante delega al comitato esecutivo, deve seguire questi profili, con attenzione specifica alla fase realizzativa.

La lista si basa sull'idea che sia prioritariamente necessario andare delle due direzioni sopra dette. Lo schema di lavoro proposto dalla lista prevede un coordinamento del consiglio di amministrazione da parte di Giulio Tagliavini, al fine di potenziare l'apertura della banca nel senso opportuno e di eliminare i profili autoreferenziali, e prevede il coordinamento da parte di Cristina Pulvirenti della parte esecutiva, al fine di potenziare il governo della banca in relazione ai processi gestionali e ai profili di controllo.

Nel caso che la lista superi il 33% dei voti ma non raggiunga la maggioranza, indichiamo per l'entrata in Cda Giulio Tagliavini e Cristina Pulvirenti. La lista coinvolge un gruppo di candidati entusiasti dalla prospettiva di contribuire in senso utile. Sono persone che hanno sviluppato proprie carriere nel mondo della finanza e dell'impresa sociale, mettendo in evidenza la loro capacità di realizzare le loro idee.

BPE è stata a suo tempo creata da persone giovani coraggiose, fuori dagli schemi conosciuti. Questo gruppo di giovani, con l'aiuto di più esperti, ha concretizzato una idealità che è stata

pensata in larga parte prescindendo dalle esistenti attività delle banche. Tale progetto ha avuto successo, ma **oggi il terzo settore e il welfare in generale sono in profonda trasformazione.** La sussidiarietà del passato viene sostituita da nuove forme di impresa sociale.

È necessario mutualizzare il rischio fra generazioni. L'innesto di nuove persone giovani è in ritardo. Occorre che BPE ridiventi un luogo in cui un trentenne sia considerato una persona matura per assumere ruoli di rilievo e possa concorrere ad esprimere gli orientamenti della banca. Occorre dare **più valore alle filiali ed ai banchieri ambulanti**, che hanno il vantaggio della prossimità con i clienti. Occorre definire nei piani di sviluppo dell'Italia e della Spagna, gli elementi che guidano e limitano le tipologie di investimenti da sostenere, e per passare dalle opinioni alle idee è necessario costruire per tempo professionalità interne che siano capaci di individuare mete raggiungibili con una gestione parsimoniosa dei nuovi investimenti e dei nuovi progetti.

I dati disponibili mostrano che i soci di BPE diventano sempre meno giovani. Occorre capire meglio questo aspetto e verificare che non ci sia qualche importante inadeguatezza della banca nel comprendere le esigenze finanziarie e le idealità della generazione successiva. Non dobbiamo cadere nell'errore di pensare di avere sempre la giusta percezione dei problemi. Per la loro rilevanza, occorre creare anche un meccanismo di coinvolgimento stabile e organico di persone senior che già hanno avuto ruoli di governo, a vario livello, e che sono adesso troppo lontani dai percorsi di elaborazione delle nuove riflessioni della banca. Il diagramma associativo non dovrebbe essere un filtro delle idee dei portatori di valore, ma un valorizzatore delle stesse. A tutti, tutti, è doveroso un riscontro nell'interlocuzione formalizzata.

BPE fonda il suo successo su **una alta partecipazione di un importante numero di soci.** Questa è una esperienza importante per i singoli soci, ma è anche un importante elemento di vitalità a supporto del futuro della banca. Occorre che questa dimensione sia governata con una attenzione potenziata, rispetto alla situazione attuale, sia nella qualità e la tempestività delle informazioni rese disponibili ai soci attivi che vogliono occuparsi di temi in discussione, che nell'organizzazione di momenti di formazione dell'orientamento della banca da costruire ASSIEME ai soci attivi, italiani e spagnoli. I dipendenti e i collaboratori SONO la banca, non lavorano PER la banca.



ELENCO DEI CANDIDATI SINGOLI AL CDA

VARIE

Ogni socia e ogni socio di Banca Etica può esprimere due voti per il rinnovo del CdA: uno per una lista e un altro per uno dei candidati singoli le cui presentazioni riportiamo brevemente qui. I curricula completi di tutti i candidati e le candidate sono consultabili su www.bancaetica.it/assemblea

CREDITS

Padova, marzo 2016
(anno XVIII numero I)

Proprietario ed editore:

Banca Popolare Etica
società cooperativa per azioni

Direttore responsabile:

Chiara Bannella

Iscrizione
n. 1710 del 20/9/2000
Registro Stampa
Tribunale di Padova

Stampa:

Publistampa Arti grafiche
Via Dolomiti, 36
Pergine Valsugana (TN)

Redazione e amministrazione:

Padova, Via N. Tommaseo 7
tel. 049 8771111
fax 049 7399799
bancaetica@bancaetica.com
www.bancaetica.it

Comitato di redazione:

Chiara Bannella
Marco Piccolo
Mariateresa Ruggiero
Andrea Tracanzan
Dario Brollo

Hanno collaborato:

Andrea Baranes
Roberto Grossi
Emiliana Renella
Teresa Masciopinto
Alberto Hoch
Ivan Pesaresi
Cesare Vitali
Marco Gallicani
Daniela Freda

BIANCHETTI MAURIZIO Sono profondamente legato a Banca Etica. Sono un socio attivo dal 1998. Desidero che la nostra Banca sia sempre più il luogo dove contano le persone, il loro impegno e la loro partecipazione. Dal 2011 sono Referente dei soci dell'Area Nord Ovest. Sono membro del Forum di area, della Giunta esecutiva della nostra Fondazione culturale e dell'Osservatorio banche. Ho una conoscenza approfondita della nostra struttura operativa e del sistema bancario nel suo complesso. Per 30 anni ho lavorato in banca. Per 5 anni ho amministrato una cooperativa sociale. Mi occupo di microcredito per conto della Caritas.

BIANCHI MARCO 36 anni, ingegnere di Vicenza, sono Direttore della Coop. Retnergie; conosco bene Banca Etica avendo lavorato dal 2005 al 2014. Dopo 17 anni, per Banca Etica è il momento di cambiare passo e fare un salto di qualità: credo in una banca più aperta al confronto, più accessibile ed efficace nel seguire le comunità, più radicata nella governance, più determinata e coraggiosa nell'essere alternativa ed innovativa. Il programma completo, "Capitali Coraggiosi", è sul sito: www.trasparente.org

CAPPI MARCELLO Sono Marcello Cappi, ho 32 anni e lavoro e vivo a Modena. Sono Laureato in Economia. Ho scelto di candidarmi per il cda di Banca Etica dopo aver conosciuto la banca attraverso il lavoro che svolgo in Legacoop come responsabile dei servizi finanziari. Credo che la banca sia arrivata ad un bivio: stabilità o sviluppo. Io vorrei portare il mio contributo allo sviluppo e alla crescita in quanto ritengo che la banca abbia ampissimi spazi di miglioramento, sia in termini di servizi che di mercato.

CARLIZZI MARCO Socio dal 2001, membro uscente del Consiglio di Amministrazione e Presidente del Comitato Parti Correlate di Banca Etica nonché Consigliere in carica di ETICA SGR. Avvocato cassazionista, esperto di diritto commerciale e bancario, nonché relatore in numerosi convegni ed autore di pubblicazioni scientifiche. Dottorando presso l'Università di Roma Tor Vergata, cultore della materia presso l'Università di Napoli Federico II e Research Fellow presso la Columbia University di New York nel 2015.

LAMBERTO FLORISTAN ADRIANA Spagnola, con esperienza formativa e lavorativa internazionale, da oltre 15 anni vivo e lavoro come avvocato in Italia. Negli ultimi 5 anni ho gestito la direzione legale di Italia e Spagna di una banca d'affari tedesca. Ho una predisposizione naturale (in quanto donna) e acquisita (in quanto avvocato) all'identificazione e riduzione dei rischi operativi. Sono convinta di poter contribuire attivamente al dibattito, alla condivisione e allo scambio di prospettive all'interno del CdA di Banca Etica.

LANZAVECCHIA ALBERTO Se anche voi ritenete che diversità e pluralità (di competenze, esperienze, sensibilità, energie, idee) apportino qualità al consiglio della nostra banca, allora sappiate che cercherò con perseveranza di costruire insieme alle diversità, limando spigoli e aggiungendo laddove ci sia un vuoto: di tecnica bancaria o l'uso dei mercati finanziari, per realizzare progetti nell'economia civile; di forze, per portare avanti idee sagge; di armonia, per la banca che vogliamo consegnare a chi ci seguirà.

MELE NICOLA Mi candido per il C.d.A. di Banca Etica, accogliendo l'invito ricevuto dal GIT di Bari e di vari amici sull'intero territorio nazionale. Ho fatto parte del primo Comitato Etico della banca, sono appassionato delle sfide rivolte al cambiamento delle cose in un'ottica di ascolto partecipativo nei contesti soprattutto di imprenditoria etica. Sono di Gioia del Colle, lavoro con i giovani e per i giovani e credo in una Banca Etica efficiente, che non sia percepita come nicchia, ma come proposta per tutti.

TOGNETTI MARCO Nato nel 1983 a Milano, economista dello sviluppo, cofondatore della cooperativa LAMA, di Impact Hub Firenze e dello Yunus Social Business Centre di Firenze, convinto che ogni impresa sociale debba competere anche su qualità, innovazione organizzativa e tecnologica, comunicazione e sviluppo. Da 10 anni gestisco, supporto, valuto e faccio ricerca su iniziative di impresa e innovazione sociale per aziende, cooperative e istituzioni in Europa, Balcani, Africa Sub-sahariana, India e Cina.



Carta Oikos con 50% fibre riciclate
FSC® e 50% cellulosa certificata
FSC®; inchiostri con solventi
a base vegetale