

FEDERATION EUROPEENNE DE FINANCES ET BANQUES ETHIQUES et ALTERNATIVES

Association Internationale Sans But Lucratif

CHARTRE FEBEA

Approuvée par l'Assemblée Générale du 16/06/2015

À partir des années 1930 l'activité bancaire, qui à l'origine avait des connotations sociales (Monts de piété, Caisses d'Épargne, Banques de Crédit Mutuel ou Coopératif, etc.), a perdu progressivement ses caractéristiques éthiques originaires. Cela a rendu nécessaire la naissance - à partir de la base de la société - d'une nouvelle génération de banques sociales, les « banques éthiques ». Elles ont comme objectif d'avoir un impact économique, social et environnemental positif dans la collecte et dans l'utilisation de l'argent. Elles investissent dans des nouvelles activités telles que l'agriculture biologique, les énergies renouvelables, le *Troisième Secteur* (ou secteur à *but non lucratif*), le *Commerce Équitable et Solidaire*. Elles répondent de plus en plus aux besoins des personnes et des institutions exclus du système bancaire, et aux besoins des épargnants qui sont de plus en plus intéressés par l'utilisation qui est faite de leur argent. Grâce aux banques éthiques l'institution *banque* reprend un chemin interrompu au début du vingtième siècle et redevient instrument de développement pour son territoire et pour de nouvelles initiatives sociales et environnementales. Un chemin à l'opposé de celui des banques commerciales, de plus en plus enclines à utiliser le levier financier pour la réalisation de profits de plus en plus grands, contribuent à la financiarisation de l'économie et créent ainsi les prémices d'une série de crises financières qui aujourd'hui continuent à peser sur la vie de millions de citoyens.

La tentative ambitieuse de la CHARTRE est celle de donner une définition de "Banque Éthique" qui ne suive pas des critères seulement minimalistes, ou négatifs (c'est-à-dire la seule définition des activités qu'une banque éthique ne soutient pas, ou des caractéristiques qu'elle ne peut pas avoir). Au contraire nous proposons des critères concrets et positifs, qui puissent décrire des spécificités et définir les valeurs fondamentales d'un institut bancaire qui veuille se définir "éthique". Les critères sont ici définis sur la base des expériences et des caractéristiques des banques éthiques adhérentes à la FEBEA (Fédération Européenne des Banques Éthiques et Alternatives). Même si ces banques ont des caractéristiques différentes (dimensions, modalité de gestion, etc.), nous avons cherché une définition commune, pour sortir de l'imprécision, de la confusion, et de l'inexactitude qui souvent surgissent quand on parle de « banque éthique » et de « finance éthique ».

En effet, dans le schéma suivant, nous utilisons le terme «banque», mais les mêmes critères s'appliquent également à tous les types d'institution financière «éthique».

Nous savons que les banques purement commerciales et les banques éthiques peuvent être

considérées comme les deux extrêmes du spectre résultant des critères énumérés ci-dessous, et dans ce éventail il pourrait y avoir plusieurs acteurs qui respectent partiellement les critères. L'objectif principal de la FEBEA est de «développer la finance éthique et solidaire», et donc nous soutenons toutes les entités sérieusement intéressées et engagées à améliorer leur performance dans les critères, visant à devenir étape par étape une banque éthique.

Éléments distinctifs d'une banque éthique	
ROLE D'UNE BANQUE ETHIQUE	<ul style="list-style-type: none"> - Le rôle d'une banque éthique est d'œuvrer pour le bien commun et d'assurer le droit au crédit à travers une activité bancaire consistant à récolter des fonds et à les réaffecter, sous forme de crédits, à des projets culturels, sociaux et environnementaux. Par leur activité les banques éthiques favorisent l'inclusion sociale, le développement durable, le développement de l'économie sociale et solidaire et de l'entrepreneuriat social. Les banques éthiques ont aussi un rôle de sensibilisation du public sur le rôle de l'argent et sur le dysfonctionnement de l'économie basée sur le court terme et sur le profit comme seul objectif.
ORIGINE DE L'ARGENT	<ul style="list-style-type: none"> - L'argent sur lequel une banque éthique base sa collecte et son capital vient de l'épargne de ses clients, créée grâce à des activités d'économie réelle. Une banque éthique n'accepte pas d'argent "sale", c'est-à-dire provenant d'activités illicites, d'associations de malfaiteurs ou maffieuses, d'industries armées ou hautement polluantes, ou d'argent qui n'est pas déclaré.
DESTINATION DE L'ARGENT	<ul style="list-style-type: none"> - Le but de l'activité de crédit d'une banque éthique est celui d'avoir en même temps un impact positif au niveau social, environnemental et économique. Pour cette raison une banque éthique oriente la collecte de l'argent vers des activités économiques poursuivant un objectif social, environnemental et culturel. Cet objectif est atteint en soutenant – notamment par le biais des organisations sans but lucratif – des activités de promotion humaine, sociale et économique dédiées aussi aux groupes les plus faibles de la population et aux zones les plus désavantagées, en favorisant l'intégration sociale et l'emploi. - Dans une banque éthique la relation avec les clients est de type partenarial. - Pour une banque éthique les valeurs d'impact social et environnemental sont fondamentales et inséparables de la valeur d'impact économique. Dans une banque éthique l'instruction économique des projets est donc accompagnée d'une instruction sociale-environnementale qui se fait sur la base d'une liste détaillée de critères. Dans une banque éthique au moins 90% des financements distribués à des entreprises / institutions / organisations répondent à la fois à des critères économiques et à des critères sociaux-environnementaux.

	<ul style="list-style-type: none"> - Une banque éthique mesure systématiquement l'impact social et environnemental de ses activités et des projets/institutions financés. - L'évaluation approfondie des multiples aspects de chaque projet financé permet aux banques éthiques d'avoir un niveau de risque très bas. - Sont exclus du financement tous les projets et les activités développés dans des secteurs "controversés" (tabac, jeux de hasard, ogm, armement, énergie nucléaire; productions pornographiques ou qui exploitent la violence; exploitation des animaux; collaboration avec des régimes oppressifs; violation des droits humains ; etc.). - Une banque éthique porte une attention particulière au soutien des initiatives d'emploi et/ou d'entrepreneuriat autonome de femmes et de jeunes, à travers notamment des interventions en microcrédit et microfinance. - Une banque éthique peut adopter toutes ces valeurs pour soutenir son territoire local/nationale, comme pour opérer à l'étranger selon le principe de la solidarité internationale.
<p style="text-align: center;">CRITERES ET VALEURS POUR L'EMPLOI DE L'ARGENT</p>	<ul style="list-style-type: none"> - L'utilisation de l'argent d'une banque éthique est gérée d'une manière transparente (certaines banques éthiques donnent au client la possibilité de décider de la destination d'une partie de son épargne). - Le modèle économique d'une banque éthique est orienté d'une manière prépondérante sur l'activité bancaire traditionnelle (collecte d'épargne et octroi de crédits) et la majorité de l'épargne collectée doit être utilisée pour des activités de crédit. - Le volume maximal d'un financement octroyé par une banque éthique ne peut pas dépasser 15 % du montant des fonds propres de la banque. - Pour accorder un financement une banque éthique ne considère pas exclusivement les garanties réelles, mais elle valorise aussi les garanties personnelles et/ou les garanties sociales fournies par les réseaux territoriaux de la zone où le financement est réalisé. - Une banque éthique ne crée pas de filiales à but financier et/ou fiscal dans des pays avec un haut niveau de discrétion financière. Au contraire la présence d'une banque éthique dans ces pays est fondamentale pour la diffusion et le soutien de pratiques et de procédés financiers transparents. Une banque éthique n'accepte pas d'argent non déclaré et elle n'aide pas ses clients à réduire ses taxes en exploitant des paradis fiscaux. - Une banque éthique ne spéculé pas (ni pour ses clients ni pour soi même) en opérations à court terme, mais elle privilégie le long terme et l'économie réelle. En outre elle n'utilise pas d'activités de trading et de produits dérivés, mais son profit vient principalement de l'intérêt appliqué sur l'argent prêté. - Une banque éthique peut s'engager de manière autonome à appliquer la taxe sur les transactions financières sur les produits financiers placés par

	la clientèle.
MODALITE DE GESTION DE LA BANQUE	<ul style="list-style-type: none"> - Une banque éthique met l'activité de crédit au service de l'être humain et la recherche exclusive du profit n'est pas son objectif principal. - Un juste profit est nécessaire pour assurer la viabilité et durabilité économique de la banque. Une banque éthique peut prévoir une limitation à la rémunération de son capital. Les profits d'une banque éthique sont majoritairement réinvestis dans les objectifs sociaux de la banque même. - Une banque éthique est profondément enracinée dans le territoire dans lequel elle intervient, et dans ses réseaux sociaux-économiques. Cela lui permet d'avoir une connaissance complète de ses clients et de leurs projets financés. - Une banque éthique est toujours constituée sous une forme qui permette une large participation de la part des employés et des actionnaires ou sociétaires. Une banque éthique assure cette valeur de la participation à travers des modalités, des règlements et des instruments statutaires bien codifiés, qui permettent aux actionnaires ou sociétaires et aux employés (ou à leurs délégués) d'influer de manière directe sur les stratégies de gestion de la banque. - Au-delà de la valeur de la participation, pour une banque éthique la valeur de la transparence est fondamentale : transparence dans la provenance et dans l'utilisation de l'argent, dans les modalités de gestion de l'activité de crédit et de gestion de la société même. La transparence doit être assurée en particulier vis-à-vis des clients. - Une banque éthique travaille dans une perspective de développement durable, et pour ce faire elle peut prendre comme référence les principes de la Responsabilité Sociale d'Entreprise (R.S.E.). - Une banque éthique a un rapport entre la rémunération (= salaire + primes + bonus) la plus haute et la rémunération la plus basse inférieur à 7, et elle assure la transparence dans la gestion des salaires : une banque éthique expose annuellement les rémunérations de ses employés. - Une banque qui veut se définir éthique doit répondre aux critères listés ci-dessus, et elle ne peut pas avoir comme actionnaire majoritaire un groupe bancaire traditionnel.