

Vers une banque éthique européenne : Le pari de trois banques aux valeurs communes

Trois banques éthiques coopératives, la Nef (France), la Banca Etica (Italie) et Fiare (Espagne) se sont mises en réseau pour échanger pratiques et savoir-faire afin de construire et de faire émerger la future Banque éthique européenne. En effet, en Europe, la finance éthique doit répondre à une demande croissante de crédits destinés à soutenir la création et le développement d'activités et d'entreprises innovantes, le plus souvent dans le champ de l'économie sociale et solidaire et du développement durable.

La Société financière la Nef (Nouvelle économie fraternelle) n'est pas une structure bancaire comme les autres. Il s'agit d'une Société financière « éthique », dont l'objectif est de soutenir des projets d'intérêt général souvent exclus des circuits financiers classiques. La Nef finance avant tout des projets issus de la société civile (association, ONG, entreprises solidaire, structure d'insertion, etc.) couvrant de multiples domaines dans le champ social, économique, environnemental ou encore culturel. Elle apporte son soutien à des porteurs/ses de projets désireux/ses de créer leur emploi en développant une activité ou une entreprise à fort potentiel pour laquelle l'obtention d'un crédit est essentielle au démarrage.

Pour la Nef, faciliter l'accès au crédit a un impact positif sur la création d'emploi. Une grande majorité de créateurs d'activités / d'entreprises n'aurait probablement pas eu de difficulté à accéder à l'emploi sans son aide. En finançant des projets de création d'activités et d'entreprises, la Nef participe à

1

La Nef en quelques chiffres

- Statut : Société financière coopérative
- Capital : 20 millions d'euros
- 25 000 épargnants /sociétaires
- 2000 projets financés depuis sa création
- Montant moyen des prêts accordés: entre 10 000 et 300 000 euros
- Profil des projets financés: activités sociales et solidaires, écologiques et environnementales, culturelles et de formation. Près de la moitié des structures financées sont en création. Environ 300 projets par an en moyenne sur l'ensemble

la création ou au maintien d'environ 1000 emplois par an. ¹

Pour une banque européenne, éthique et solidaire

Trois partenaires, la Nef, Banca Etica et Fiare, décident de mettre en œuvre conjointement le projet "**Banque éthique coopérative européenne**". Il s'agit de mettre en réseau et de mutualiser les expertises et les savoir-faire entre partenaires en vue de préparer la création de la première banque éthique européenne. Le projet prévoit pour ce faire la mise en place d'activités visant à préparer la

¹ C'est par ce biais et en partie grâce au soutien de la Nef, que le réseau de magasins Biocoop a pu se développer en France. Le réseau a commencé par des démarches militantes de création de magasins bio, il emploie aujourd'hui plus de 3000 salariés.

constitution du futur réseau bancaire. Un business plan a tout d'abord été élaboré. L'**outil business plan** a pour vocation de cerner l'architecture générale de la future banque sur le plan juridique, économique et technique. Il comprend par exemple l'offre de crédit, la procédure d'attribution de crédits, l'accueil de la clientèle, le réseau de distribution, la communication sur l'offre, le conseil crédit, etc. Dans un second temps et sur la base de cet outil, des **groupes de travail thématiques** se consacrent à l'approfondissement des aspects pratiques conditionnant le bon fonctionnement de la future banque européenne.

Un autre volet du projet concerne l'**ingénierie bancaire**. Pour exercer, toute banque doit en effet se plier à une réglementation bancaire stricte. Un outil informatique a été conçu de ce fait pour gérer l'activité bancaire courante (épargne et crédits) et la transmission de données aux autorités bancaires pour répondre à l'obligation de reporting.

Le projet a mis en place une coordination transnationale, qui a pour rôle d'établir des liens étroits entre les groupes de travail en France, les partenaires italien et espagnol et de faciliter le transfert d'expérience. L'expérience italienne a largement contribué à alimenter les groupes de travail en France sur des aspects clés, notamment ceux pour lesquels les italiens possèdent un savoir-faire spécifique (gouvernance participative, agrément bancaire, réseau d'accueil et de distribution, services pour les professionnels et les particuliers, évolution des fonctions, etc.).

Astuces et conseils pour réussir !

- Partage des valeurs et des principes entre partenaires transnationaux
- La conception d'un système décentralisé avec un fort ancrage sur les territoires pour faciliter l'accès au crédit d'un plus vaste public de créateurs d'activités /d'entreprises.

2



Un projet soucieux de l'égalité entre les femmes et les hommes

Les femmes sont présentes et majoritaires dans les équipes salariées, elles participent activement à la réalisation du projet. L'équilibre entre les femmes et les hommes est recherché à tous les niveaux au sein même de la structure, dans la constitution des groupes de travail, dans les textes relatifs aux principes fondateurs, au niveau des membres du conseil de surveillance, dans les modalités de recrutement de la banque, etc. La dimension de l'égalité femmes hommes est également prise en compte lors de l'étude des demandes de financement.

Une vision partagée de la finance éthique

La force du partenariat transnational repose sur une relation de confiance établie de longue date entre les partenaires. La Nef, Banca Etica et Fiare sont culturellement proches et partagent la même vision de la banque éthique, qui choisit prioritairement :

- De financer des projets d'intérêt général au service de la société civile,
- D'accorder des crédits aux projets de création d'entreprises et d'activités nouvelles génératrices d'emploi et d'inclusion sociale,
- D'intégrer dans l'étude des demandes de financement des critères d'équité sociale, de solidarité et de respect de l'environnement (inclusion sociale de publics fragilisés, égalité femmes hommes, etc.),
- D'assurer la transparence des processus bancaires, aussi bien au niveau de la circulation de l'argent que de son emploi, etc.

Ensemble ils ont formulé un "Manifeste commun pour une banque éthique européenne" énonçant les principes fondamentaux de la banque éthique et leur approche particulière de l'activité bancaire (rapport à l'argent, gouvernance participative, etc.).

Mutualisation des expertises et savoir faire

Si les 3 banques partenaires présentent de nombreux points communs et couvrent des domaines d'activités similaires dans le champ social, économique, environnemental et culturel, elles sont aussi fortement complémentaires au niveau de leurs expertises. La banque italienne Banca Etica est particulièrement expérimentée en matière d'animation participative du sociétariat et de la gestion des comptes courants bancaires, l'expertise de la Nef est quant à elle plus portée sur le financement de la création d'entreprise et celle du Fiare sur l'animation de réseaux alternatifs territoriaux.



Partenaires	Domaines et exemples d'activités
La Nef	<ul style="list-style-type: none"> ■ Projets écologiques et environnementaux (agriculture biologique, énergies renouvelables, transformation de produits biologiques, etc.) ■ Activités sociales et solidaires (logement social, commerce équitable, activité d'insertion par l'activité, création d'entreprise par des publics en difficulté ou en recherche d'emploi, etc.) ■ Culture et formation (écoles alternatives, structures mixtes avec un aspect culturel et commercial tel que le café de lecture, etc.)
Banca Etica	<ul style="list-style-type: none"> ■ Coopération sociale (insertion par l'activité économique, services à la personne, etc.) ■ Coopération internationale (commerce équitable, micro finance, etc.) ■ Environnement (énergies renouvelables, agriculture biologique, etc.) ■ Culture et société civile (culture pour tous, logement social, etc.)
Fiare	<ul style="list-style-type: none"> ■ La couverture des besoins de base des personnes physiques en accord avec les structures sociales et les collectivités locales ■ Les financements aux entreprises dans le domaine social, de la coopération et de l'environnement

Une expérience pilote sans précédent en Europe. La démarche du partenariat transnational consiste en une mise en commun des pratiques, des expertises et des savoir-faire de chaque organisme partenaire en vue de construire un outil financier commun au service de la société civile. Cette construction commune évoluera vers la création de la première banque éthique coopérative européenne, qui couvrira à terme un plus grand nombre de territoires, de publics et de besoins en financement.

Témoignage « La NEF existe depuis 30 ans. Elle s'est inspirée dès ses débuts des pratiques déjà existantes en Europe. ¹ Grâce au soutien du FSE, il a été possible de placer la dimension transnationale au cœur du projet, qui s'est répercutée positivement sur l'évolution des structures partenaires. La force du partenariat transnational repose sur la volonté affirmée des trois partenaires à coopérer dans l'échange des pratiques, des expertises et des savoir-faire en visant le but commun d'établir ensemble la future banque éthique européenne ».

Les porteurs du projet

Vers l'avenir

Les bases juridiques, techniques et financières de la banque sont aujourd'hui quasi achevées. La dimension transnationale prendra de l'ampleur, puisqu'il s'agit à terme de transformer le partenariat transnational initial en une entité unique européenne. La mutualisation des moyens et des compétences entre partenaires transnationaux va donc se poursuivre. L'année 2010 sera dédiée à la consolidation du projet de création de la banque éthique européenne, qui sera créée en deux temps, entre 2011 et 2012. A cette date, les 3 banques auront fusionné pour constituer une unique banque éthique coopérative d'envergure européenne, la Banca Etica Europa ¹. Cette nouvelle entité proposera une gamme complète et améliorée de services bancaires pour répondre aux besoins de financement croissants des réseaux de la société civile et assurera une plus grande visibilité au secteur de la finance éthique et solidaire en Europe.



Tomasso Marino (Banca Etica, Espagne), Jacky Blanc (Nef, France), Sabio Salvato (Banca Popolare Etica, Italie)

Création d'une Banque Ethique Coopérative Européenne (N° 2009-H-64-Uo)

Organisme porteur : Société Coopérative Financière de la Nef

114, boulevard du 11 novembre 1918,
69626 Villeurbanne

Mail : m.favier@lanef.com ;
l.miranda@lanef.com

Site web: <http://www.lanef.com/>

Année de réalisation : 2009

Personne contact : Marc Favier et Léo Miranda



Partenaires transnationaux :

- Banca Popolare Etica, Banque coopérative, Italie,
- Fundación inversión y ahorro responsable (FIARE), Espagne

Budget total : 224 157 euros

Part de FSE : 100 000 euros.

¹ Sous réserve d'obtention de l'agrément bancaire auprès de la Banque Centrale d'Italie.