



**MOVIMENTO  
LAUDATO SI'**

Cattolici per la nostra casa comune

# Guida ai servizi bancari sostenibili

Per Congregazioni

## Indice dei contenuti

<b>INTRODUZIONE</b>	<b>3</b>
<b>VEDERE</b>	<b>4</b>
Domande di riflessione	5
<b>DISCERNERE</b>	<b>6</b>
Domande di riflessione	8
<b>AGIRE</b>	<b>9</b>
Fondare un comitato	9
Definire il vostro ambito	10
Definire i vostri bisogni	10
Trovare l'istituzione giusta	10
Prendere una decisione finale	11
Celebrare	11
Monitorare nel lungo termine	11
<b>RISORSE AGGIUNTIVE</b>	<b>12</b>

# INTRODUZIONE

***“L’economia accetta ogni progresso tecnologico a scopo di lucro, senza alcuna preoccupazione per il suo potenziale impatto negativo sugli esseri umani.” (Laudato Si’, 109)***

*Laudato Si’* ci dice chiaramente che il modello economico attuale deve cambiare. Una convinzione irrealistica in una crescita infinita ha spinto ad investire in industrie che non sono sostenibili, quali quella dei combustibili fossili, l’industria mineraria e dell’abbattimento degli alberi. Sebbene queste siano state industrie importanti su cui hanno fatto affidamento molte persone, oggi sappiamo che il modo in cui operano creano gravi danni ai nostri fratelli e sorelle nel creato.

Al posto di questo modello non sostenibile, la *Laudato Si’* Action Platform ci incoraggia ad abbracciare il modello di Economia Ecologica, un Obiettivo di *Laudato Si’*. Uno dei modi in cui la vostra Congregazione può abbracciare l’Economia Ecologica è scegliendo una banca sostenibile.

Questa guida vi aiuterà a esplorare come effettuare la transizione a una banca sostenibile. La guida è composta da tre sezioni:

1. **Vedere**
2. **Discernere**
3. **Agire**

La prima sezione vi aiuterà a capire i servizi bancari sostenibili. La seconda sezione vi aiuterà a riconoscere se la vostra banca si allinea con i vostri valori. Infine, la terza sezione vi aiuterà ad agire.

Le offerte di servizi bancari sostenibili stanno iniziando ora a mostrare i segni del potenziale futuro e sono ancora in fase di sviluppo. I titolari di patrimonio devono considerare gli ostacoli che potrebbero incontrare nella ricerca di una serie completa di servizi che soddisfino i criteri di sostenibilità. Tuttavia, la partecipazione attiva e la richiesta di tali servizi da parte di titolari di patrimonio contribuirà allo sviluppo ulteriore delle opzioni disponibili da parte dell’industria di servizi bancari.

***È importante notare che lo scopo di questa guida è meramente educativo. Non costituisce né intende costituire una consulenza sugli investimenti o qualsiasi servizio investimenti e non sostituisce il parere professionali sugli investimenti. Il Laudato Si’ Movement e i suoi soci, membri e affiliati non avallano o raccomandano alcun prodotto di investimento specifico e non sono responsabili per le azioni intraprese dagli investitori. Tutti gli investimenti implicano qualche forma di rischio,***

***e dovrete consultare un professionista adeguato per consigli specifici che si addicano ai vostri bisogni specifici e/o verificare l'accuratezza delle informazioni qui accluse e fornitevi prima di prendere decisioni sugli investimenti.***

## VEDERE

La banca che sceglierete può fare la vera differenza nella transizione da industrie non sostenibili e non etiche, verso economie ecologiche.

Le attività in industrie quali quelle dei combustibili fossili, minerarie e dell'abbattimento degli alberi devono fare affidamento su prestiti per sopravvivere. Prestiti che ricevono dalle banche.

A loro volta, le banche, ricevono i soldi da noi, i consumatori. Le banche ricevono i soldi per offrire un prestito, che sia per una casa o un'auto, o personale, o per credito, dai vostri conti correnti e conti di risparmio. Oltre ai depositi che fate in questi conti, è probabile che diate alla banca anche dei soldi da prestare attraverso le spese bancarie che pagate. Queste potrebbero essere spese dirette, quali quelle per aprire un conto, o indirette, quali quelle pagate per servizi di garanzia. Infine, è possibile che paghiate degli interessi su prestiti o conti di Credito Diocesani. Anche questi sono una fonte di fondi per la banca.

Quando fate un versamento su un conto, pagate una spesa bancaria, o pagate degli interessi, la banca utilizzerà quasi sicuramente i vostri fondi per prestiti e investimenti che generano entrate per la banca stessa.

La banca sceglie quali attività supportare con i suoi prestiti e investimenti. È molto probabile che le sue scelte non siano in linea con quelle che fareste voi quale Congregazione guidata dall'Insegnamento Sociale Cattolico.

In altre parole, il vostro conto in banca potrebbe essere utilizzato per supportare attività non etiche e non sostenibili.

L'insegnamento della chiesa è chiaro sull'imperativo di supportare industrie etiche. Ad esempio, la [guida sugli investimenti etici](#) del Gruppo di Lavoro Interdiocesano della Santa Sede sull'Ecologia Integrale ci incoraggia a prestare attenzione a “non supportare compagnie che danneggiano l'ecologia umana o sociale (ad esempio con l'aborto o il mercato delle armi), o l'ecologia dell'ambiente (ad esempio, attraverso l'utilizzo di combustibili fossili).”

Purtroppo, i prestiti bancari hanno un ruolo significativo nella sopravvivenza di compagnie che danneggiano l'ambiente. Per esempio, un [rapporto del 2022](#) (*disponibile solo in inglese*) stima che le 60 maggiori banche al mondo abbiano versato 3,8 trilioni di dollari per progetti legati ai combustibili fossili, da quando è stato formalizzato l'Accordo di Parigi nel 2016.

La buona notizia è che alcune banche si stanno spostando verso un modello che supporta industrie che nutrono il nostro pianeta e i suoi abitanti. Sebbene vengano usati termini differenti per indicare queste banche, quello che useremo qui è "banche sostenibili".

Le banche sostenibili investono in finanziamenti a lungo termine che affrontano sfide quali quella del cambiamento climatico. Quando decidono quali richieste di prestito accettare o quali altri investimenti fare, queste banche sostenibili tengono in considerazione criteri ambientali e sociali insieme a criteri più convenzionali, quali il merito creditizio del richiedente del prestito.

Per esempio, una banca può decidere di non effettuare un prestito se la compagnia richiedente non soddisfa i criteri di protezione ambientale della banca.

I parametri di riferimento variano, e una banca può avere dei criteri relativi allo sviluppo delle rinnovabili mentre un'altra può averli in relazione all'industria mineraria. In generale, le banche sostenibili sono intenzionali per quanto riguarda il tipo di richieste di prestiti che selezionano e gli investimenti che fanno.

Partendo da questi nuovi processi di selezione, il mercato finanziario ha sviluppato degli strumenti che tracciano e valutano i rischi ambientali. Questi rischi sono inclusi tra i criteri del processo decisionale.

Scegliendo una banca sostenibile, la vostra Congregazione si impegna a un uso responsabile del denaro. Piuttosto che accettare passivamente la decisione di qualsiasi banca, la Congregazione sceglie in maniera proattiva una banca che supporta industrie che hanno dei valori che si allineano a quelli della Congregazione.

## Domande di riflessione

- In che modo la tua Congregazione si impegna a seguire la Dottrina Sociale della Chiesa Cattolica? Esistono documenti episcopali, report della Congregazione o altri documenti che rendano esplicito il tuo impegno a seguire la Dottrina Sociale della Chiesa Cattolica?
- Quali industrie vanno contro l'Insegnamento Sociale Cattolico?
- Come può la vostra scelta di una banca, evitare danni al creato e ai poveri?

- In che modo il passaggio a una banca sostenibile può favorire tra i membri della Congregazione la consapevolezza che questa ha a cuore tutto il creato e specialmente i giovani e i più vulnerabili?

## DISCERNERE

*“In questo sistema, che tende a divorare qualsiasi cosa intralci l’aumento del profitti, tutto ciò che è fragile, come l’ambiente, è indifeso di fronte agli interessi di un mercato idealizzato, che diventa l’unica regola.” (Evangelii Gaudium, 56)*

Dopo aver visto i segni del tempo in relazione ai servizi bancari, discernete su come siete chiamati ad agire. Per iniziare, chiedetevi la vostra banca attuale è sostenibile.

È importante tenere a mente che le banche potrebbero provare a mascherare le loro pratiche con un ambientalismo di facciata, il “greenwash”. Questo significa che potrebbero presentarsi come istituzioni sostenibili perché utilizzano le luci a LED, carta riciclata, o pannelli solari, o anche perché hanno costruito edifici a risparmio energetico.

Sebbene questi siano passi avanti, l’impatto negativo dei loro investimenti massicci in industrie non sostenibili può prevalere su questi passi positivi. Nella maggior parte dei casi, gli investimenti di una banca sono la loro unica fonte maggiore di impatto ambientale. Probabilmente dovrete indagare più a fondo nella lista di risultati “verdi” che una banca evidenzia per verificare se è veramente una banca sostenibile.

Potrebbe essere utile incontrare il direttore/la direttrice della banca per porre domande specifiche sui criteri degli investimenti bancari e sugli investimenti attuali. Potete porre quali:

- La vostra banca usa dei criteri ambientali, sociali, o amministrativi nel prendere decisioni su prestiti e investimenti? Tali criteri sono scritti?
- La banca divulga in maniera trasparente tutti i suoi prestiti e investimenti?
- La banca investe in esplorazione, estrazione, lavorazione, raffinazione o distribuzione di combustibili fossili?
- La banca a dei criteri relativi ai prestiti alle attività agroindustriali o compagnie di abbattimento degli alberi? E per quanto riguarda l’industria mineraria? La privatizzazione dell’acqua?

- La banca supporta investimenti sulle energie rinnovabili o altre industrie che promuovano lo sviluppo di un futuro sostenibile?
- Per la Congregazione sarà importante scegliere una banca con politiche interne e procedure che sono giuste, oneste e trasparenti. Aggiungete domande su qualsiasi politica che riteniate importante.

In aggiunta, le guide seguenti da parte di analisti dell'industria (*disponibili solo in inglese*) potrebbero aiutarvi a capire meglio la vostra banca o a trovare istituzioni finanziarie alternative.

- [BankingOnClimateChaos.org](https://www.bankingonclimatechaos.org/) è un rapporto del 2021 del Rainforest Action Network che valuta le banche in base ai loro finanziamenti all'industria dei combustibili fossili.
- [B Corp directory](https://www.bcorporatedirect.com/) è una banca dati di compagnie impegnate in operazioni etiche, comprese le banche.
- [Global Alliance for Banking on Values](https://www.globalallianceforbanking.org/) è una rete di istituzioni finanziarie che supporta uno sviluppo sociale, economico, e ambientale sostenibile.
- La [European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers](https://www.efebankers.com/) raccoglie 33 istituzioni finanziarie di 15 paesi europei, con lo scopo di sviluppare e promuovere i principi della Finanza Etica.

Dopo aver appreso maggiori informazioni sulla vostra banca attuale, discernete a quale tipo di banca vorreste idealmente affiliarvi. Non c'è un criterio unico per i servizi bancari sostenibili. Determinare quali siano i problemi importanti per la vostra Congregazione è un buon punto di partenza.

Per esempio potreste scegliere una banca che offre:

- Redditività sociale. Piuttosto che evitare semplicemente le attività che violano l'Insegnamento Sociale Cattolico, la vostra banca potrebbe supportare attività che hanno un valore sociale e ambientale aggiunto. La redditività sociale implica anche l'inclusione finanziaria: una banca sostenibile dovrebbe garantire che i suoi servizi siano disponibili alle comunità tradizionalmente non servite.
- Trasparenza. Le banche sostenibili devono essere trasparenti nelle loro operazioni, in particolare per quanto riguarda il loro portafoglio prestiti. La trasparenza consente ai clienti di assicurarsi che la loro banca fornisca finanziamenti coerenti con i loro valori. Inoltre, alcune banche sostenibili permettono ai depositanti di guidare e limitare l'uso dei loro fondi in deposito.

- Coinvolgimento della fede religiosa. Alcune banche servono fedi religiose specifiche. Per esempio, la banca del Vaticano, l'Istituto per le Opere Religiose, fornisce servizi bancari ad alcune organizzazioni cattoliche.
- Equità e visione a lungo termine. Le banche sostenibili devono essere economicamente autosufficienti, ma solitamente non distribuiscono ampi profitti agli azionisti. Tendono a limitare i salari della dirigenza e le differenze salariali.

Tenete in mente che una banca tradizionale potrebbe non essere l'unico tipo di istituzione finanziaria che soddisfa tutti questi bisogni. Le banche cooperative (di proprietà dei loro clienti), le cooperative di credito (ai cui membri è richiesto di appartenere a un gruppo comune) e le banche di sviluppo comunitario (che forniscono l'accesso a comunità malservite) sono tutte delle valide opzioni da esplorare.

Saranno parte del vostro processo di discernimento alcune sfide che potreste incontrare nel viaggio alla ricerca di una banca sostenibile. Anticipare queste sfide faciliterà la loro gestione.

- Informazioni limitate: La maggior parte delle istituzioni finanziarie sostenibili sono più piccole e private. Potrebbero non avere dei dati pubblici sulla loro prestazione.
- Opzioni limitate: In alcune regioni, potrebbe esserci un numero limitato di banche sostenibili tra le quali scegliere, rendendo difficile trovarne una che sia in linea con i valori e i bisogni della vostra istituzione.
- Confrontare le opzioni: Può essere difficile sapere se una banca è significativamente migliore di un'altra in termini di impatto sociale e ambientale.
- Resistenza al cambiamento: All'interno della vostra Congregazione potrebbero esserci alcune resistenze, poiché cambiare banca può essere una procedura che richiede molto tempo.

I segni dei tempi suggeriscono che la vostra Congregazione sia chiamata ad abbracciare l'Economia Ecologica. Il compito che vi si presenta ora è quello di discernere se è come siete chiamati ad agire.

## Domande di riflessione

- Quali investimenti ha la nostra banca attuale?
- La nostra banca attuale usa dei criteri ambientali, sociali, o amministrativi per prendere decisioni sui suoi prestiti e investimenti?
- In che modo gli investimenti e le politiche della nostra banca si allineano ai nostri valori?



- Quali sono gli altri tipi di azioni in Economia Ecologica che potremmo intraprendere ora? *Potreste considerare di disinvestire da industrie non sostenibili, investendo su industrie sostenibili, o trasferendovi ad un fornitore di assicurazione sostenibile.*
- Queste azioni avrebbero un impatto maggiore o minore rispetto al passaggio a una nuova banca? *Per rispondere a questa domanda, potreste pensare alla quantità di soldi necessaria per le due opzioni, alla misura in cui ognuna di queste aiuta o danneggia l'Insegnamento Sociale Cattolico, e a qualsiasi documento di guida della vostra Congregazione.*
- Vogliamo procedere con servizi bancari sostenibili?

## AGIRE

*“L’umanità è chiamata a riconoscere il bisogno di cambiamenti negli stili di vita, nella produzione e nel consumo, per combattere il riscaldamento o almeno le cause umane che lo producono o aggravano.” (Laudato Si’, 23)*

Se la vostra Congregazione decide di passare a una banca sostenibile, dovrebbe agire. Questi i passi che suggeriamo di seguire per andare avanti con la procedura.

- **Fondare un comitato**
- **Definire il vostro ambito**
- **Definire i vostri bisogni**
- **Trovare l’istituzione giusta**
- **Prendere una decisione finale**
- **Celebrare**
- **Monitorare nel lungo termine**

### Fondare un comitato

Inizia con l’identificare uno o più leader all’interno della tua Congregazione che possano contribuire alle decisioni in ambito finanziario. Questa figura potrebbe essere il Superiore, il Superiore Regionale o il Superiore Generale. Anche il team JPIC (Giustizia, Pace e Integrità del Creato) o il gruppo di studio per la custodia del creato, l’economista locale, i comitati per gli investimenti, l’ufficio finanziario e/o i consigli istituiti per le attività decisionali potrebbero contribuire alle decisioni finanziarie. Anche se il tuo dipartimento è quello preposto all’approvazione delle decisioni finanziarie, sarebbe opportuno identificare altri soggetti che contribuiscano alle decisioni basate sui valori.

A questo punto, sarebbe opportuno valutare anche l'influenza e il sistema economico della tua Congregazione. È autonoma? Oppure centralizzata? Le decisioni avranno un impatto locale? Oppure regionale?

### **Definire il vostro ambito**

Scegliereste solo la banca che usereste direttamente?

O includereste anche servizi bancari "indiretti", quali un investimento in un fondo misto in cui il gestore patrimoniale è responsabile della selezione della banca del fondo (per la custodia, la gestione della liquidità, ecc.)?

### **Definire i vostri bisogni**

Rivedete i servizi che usate attualmente o che prevedete di usare nei prossimi anni. Avete bisogno di accesso diretto ai contanti, prestiti, garanzie? Attualmente utilizzate servizi bancari quali libri paga automatizzati o banking digitale?

Potrebbe essere utile tenere a mente che molte banche sostenibili hanno servizi più limitati. Versamenti e accesso diretto ai contanti sono, probabilmente, disponibili. Servizi di garanzia, prestiti e altri servizi potrebbero essere molto più limitati rispetto a una banca tradizionale.

Verificate se nelle vostre politiche finanziarie sono indicate limitazioni o criteri relativi ai servizi bancari. Per esempio, le vostre politiche potrebbero richiedere che voi:

- Valutate il livello di rischio e di solvibilità della vostra banca.
- Richiediate le informative sulle prestazioni della vostra banca. Dovreste tenere a mente che le banche sostenibili sono, tendenzialmente, private, piuttosto che quotate, di conseguenza hanno un grado inferiore di divulgazione delle informative.
- Abbiate accesso a banche in diversi luoghi, specialmente se la Congregazione è geograficamente estesa. La maggior parte delle banche sostenibili servono un'area geografica molto più limitata delle banche tradizionali e in alcuni casi operano solo online.

### **Trovare l'istituzione giusta**

Create una lista di banche che offrono i servizi di cui avete bisogno e che soddisfano i vostri bisogni finanziari. Fate una ricerca su internet per "banca sostenibile" "cooperativa di credito sostenibile" o termini simili.

Mandate un'email o fate una telefonata a quelle banche o cercate nei loro siti per approfondire se i loro valori sono in linea con quelli della vostra Congregazione.

Potrebbe esservi utile utilizzare questa lista di controllo per creare profili delle banche e fare dei semplici confronti.

- Un sommario generale della banca, compresi gli anni di esercizio, la missione e il patrimonio
- Prodotti e servizi bancari e spese
- Valutazioni esterne della banca e dichiarazioni divulgative
- La banca ha delle politiche restrittive che limitano i prestiti e gli investimenti in industrie non sostenibili?
- La banca ha delle politiche di redditività sociale che incoraggiano i prestiti e gli investimenti in industrie sostenibili?
- Quali sono le politiche della banca sulla trasparenza, offrendo una visualizzazione completa del portafoglio prestiti o lasciando decidere al depositante su cosa investire i suoi fondi?
- Come vengono gestite dalla banca l'equità e la visione a lungo termine? Quanto sono pagati generalmente gli azionisti? Qual è il differenziale tra il salario di un dirigente e quello degli altri?

Fate un confronto tra le banche e scegliete quella che meglio si adatta ai vostri bisogni.

### **Prendere una decisione finale**

In una procedura tipica, la commissione dovrebbe fare una raccomandazione formale all'ufficio finanza, che a sua volta presenterebbe la proposta al Vescovo per la sua approvazione finale.

### **Celebrare**

La decisione andrebbe celebrata attraverso i canali di comunicazione della Congregazione e dovrebbe essere inclusa nel Piano Laudato Si' sulla Congregazione nella [Piattaforma di Iniziative Laudato Si'](#).

### **Monitorare nel lungo termine**

Se possibile, la commissione dovrebbe comunicare il suo interesse in corso negli

investimenti della banca e il suo supporto alla sostenibilità ai dirigenti della banca nei momenti fondamentali, quali la revisione annuale del Piano Laudato Si' della Congregazione.

Se la banca pubblica dei rapporti su come i suoi investitori proteggono la nostra casa comune, la commissione dovrebbe condividerli con l'ufficio comunicazioni della Congregazione, che a sua volta pubblicherà aggiornamenti sugli sforzi complessivi della Congregazione per l'ecologia economica.

## RISORSE AGGIUNTIVE

[Il Dicastero per il Servizio dello Sviluppo Umano Integrale](#) offre una grande ricchezza e profondità di guida e insegnamento sull'ecologia integrale, comprese informazioni sul [Laudato Si'](#).

La [Piattaforma di Iniziative Laudato Si'](#) offre una libreria di stimolanti [Piani Laudato Si'](#) e strumenti personalizzati per [creare il vostro piano e agire](#).

[FaithInvest](#) offre guide esaurienti sugli investimenti sostenibili ed etici. Il suo sito ospita anche [Living Laudato Si'](#), un hub online di risorse dedicate, per organizzazioni che cercano di raggiungere il loro obiettivi economici falla luce del Laudato Si'.

[Movimento Laudato Si'](#) offre risorse per il passaggio ai servizi bancari sostenibili.

