

Guide sur les Banques Durables

Pour les Écoles



Index

INTRODUCTION.....	3
VOIR.....	4
Questions de réflexion.....	6
DISCERNER.....	6
Questions de réflexion.....	9
AGIR.....	10
Établir un comité.....	10
Définir vos objectifs.....	11
Définir vos besoins.....	11
Trouver la bonne institution.....	11
Prendre une décision finale.....	12
Célébrer.....	12
Surveiller à long terme.....	13
RESSOURCES ADDITIONNELLES.....	13

INTRODUCTION

« L'économie assume tout le développement technologique en fonction du profit, sans prêter attention à d'éventuelles conséquences négatives pour l'être humain. » (Laudato Si', 109)

Le Laudato Si' nous dit clairement que le modèle économique actuel doit changer. Une croyance irréaliste en la croissance infinie a poussé les investissements vers des industries non durables, comme les combustibles fossiles, les industries minières et la sylviculture. Bien qu'il s'agisse d'industries importantes sur lesquelles beaucoup de gens ont compté, nous savons aujourd'hui que leurs activités nuisent à nos sœurs et nos frères de la création.

À la place de ce modèle non durable, la [Plateforme d'action Laudato Si'](#) nous encourage à adopter le modèle de l'économie écologique, un objectif spécifique du Laudato Si'. Faire le choix d'une banque durable est l'une des façons dont votre école peut adopter l'économie écologique.

Ce guide vous aidera à déterminer comment votre école peut faire la transition vers une banque durable. Ce guide se compose de trois sections :

1. Voir
2. Discerner
3. Agir

La première section vous aidera à comprendre ce qu'est une banque durable. La deuxième section vous aidera à discerner si votre banque correspond à vos valeurs. Enfin, la troisième section vous aidera à agir.

Les offres de banque durable commencent tout juste à montrer des signes de potentiel futur et sont encore en cours de développement. Les détenteurs d'actifs doivent prendre en compte les obstacles qu'ils pourraient rencontrer dans la recherche d'un ensemble complet de services répondant aux critères de durabilité. Cependant, la participation dynamique des détenteurs d'actifs et leur demande de tels services contribueront au développement des options disponibles dans le secteur bancaire.

Il convient de noter que ce guide est établi exclusivement à des fins éducatives. Il ne constitue pas et n'entend pas constituer un conseil sur un investissement ou un service d'investissement, et ne remplace pas les conseils d'un professionnel en matière d'investissement. Le Mouvement Laudato Si' et ses partenaires, membres, et affiliés ne soutiennent pas et ne recommandent pas d'investissement particulier, et ne sont pas responsables des actions prises par les investisseurs. Tout investissement comporte un élément de risque, et il convient de consulter un professionnel compétent pour des conseils spécifiques qui correspondent à vos besoins particuliers et/ou vérifier l'exactitude des informations fournies dans le présent document avant de prendre une décision d'investissement.

VOIR

Votre choix de banque peut faire une vraie différence dans la transition d'industries non durables et non éthiques vers des économies écologiques.

Les industries des secteurs comme les combustibles fossiles, le secteur minier et la sylviculture dépendent de prêts pour leur survie. Elles obtiennent leurs prêts auprès de banques.

De leur côté, les banques obtiennent leur argent de nous, les consommateurs. C'est à partir de votre compte courant ou de votre épargne que les banques se procurent l'argent pour octroyer des prêts, qu'il s'agisse de prêts automobiles ou logement, de prêts personnels ou de crédits. En plus des dépôts que vous faites sur ces comptes, vous pouvez aussi fournir de l'argent que la banque pourra prêter grâce aux frais que vous lui payez. Il peut s'agir de frais directs, comme les frais d'ouverture de compte, ou des frais indirects, comme ceux facturés pour la gestion de titres. Enfin, vous pouvez aussi payer des intérêts sur des prêts ou sur les comptes de crédit d'école. Ces frais représentent aussi une source de fonds pour la banque.

Lorsque vous déposez de l'argent sur un compte, que vous payez des frais ou des intérêts, la banque utilisera très certainement vos fonds pour des prêts et des investissements qui génèrent pour elle de l'argent.

La banque choisit quelles entreprises soutenir avec ses prêts et ses investissements. Il est fort possible que ses choix ne correspondent pas à ceux que vous feriez en tant qu'école guidée par l'enseignement social catholique.

En d'autres termes, il se peut que votre compte en banque utilise votre argent pour soutenir des entreprises non éthiques et non durables.

Les enseignements de l'église sont clairs concernant l'impératif de soutenir des industries éthiques. Par exemple, le [Guide sur les investissements éthiques](#) du Groupe de travail interdicastériel du Saint-Siège sur l'écologie intégrale nous encourage à veiller à « ne pas soutenir des entreprises qui nuisent à l'écologie humaine ou sociale (par exemple, le commerce d'armes) ou l'environnement écologique (par exemple, par l'utilisation de combustibles fossiles) ».

Malheureusement, les prêts bancaires jouent un rôle significatif dans la survie des entreprises qui nuisent à l'environnement. À titre d'exemple, un [Rapport de 2022](#) (*disponible uniquement en anglais*) estime que les 60 plus grandes banques du monde ont investi 3,8 milliards de dollars dans des projets de combustibles fossiles depuis l'entrée en vigueur de l'Accord de Paris en 2016.

La bonne nouvelle est que certaines banques se réorientent vers un modèle qui soutient les industries favorables à notre planète et ses populations. Bien que les termes désignant ces banques diffèrent, nous utiliserons l'expression « banques durables ».

Les banques durables investissent dans des engagements financiers à long terme qui répondent aux défis comme celui du changement climatique. Lorsqu'elles décident quels prêts accepter ou quels investissements faire, ces banques durables prennent en compte des critères environnementaux et sociaux ainsi que d'autres critères conventionnels, comme le profil de crédit de la personne sollicitant le prêt.

Par exemple, une banque peut choisir de refuser un prêt si l'entreprise candidate ne répond pas aux critères de protection environnementale que s'est fixé la banque.

Les points de référence peuvent varier, et une banque peut avoir des critères sur le développement des énergies renouvelables tandis qu'une autre aura des critères sur les règles d'exploitation minière. En général, les banques durables suivent une approche délibérée dans leur choix des types de demandes de prêts qu'elles acceptent et des investissements qu'elles font.

En s'appuyant sur ces nouveaux processus de sélection, le marché financier a mis au point des outils pour suivre et évaluer les risques environnementaux. Ces risques sont inclus dans les critères de prise de décision.

En choisissant une banque durable, votre école s'engage à l'utilisation responsable de son argent. Plutôt que d'accepter passivement les décisions d'une banque, l'école choisit proactivement une banque qui soutient des industries correspondant à ses valeurs.

Questions de réflexion

- Comment votre école s'est-elle engagée à suivre l'enseignement social catholique ? Existe-t-il des déclarations de professeur principal, de directeur ou de conseil de direction, des rapports scolaires ou d'autres documents qui indiquent de manière explicite votre engagement envers l'enseignement social catholique ?
- Quelles industries sont contraires à l'enseignement social catholique ?
- En quoi votre choix de banque évite-t-il de nuire à la création et aux pauvres ?
- En quoi changer pour une banque durable encourage-t-il les membres de l'école à prendre soin de toute la création, en particulier les jeunes et les plus vulnérables ?

DISCERNER

« Dans ce système, qui tend à dévorer tout ce qui se met sur la route des profits grandissants, tout ce qui est fragile, comme l'environnement, est sans défense face à l'intérêt d'un marché divinisé, transformé en règle absolue. » (Evangelii Gaudium, 56)

Après avoir vu les signes du temps en ce qui concerne les banques, discerne de quelle manière vous êtes appelés à agir. Pour commencer, demandez si votre banque actuelle est durable.

Il est important de garder à l'esprit que les banques peuvent essayer d'écoblanchir leurs pratiques. Cela veut dire qu'elles peuvent chercher à donner l'image d'institutions durables, car elles utilisent des ampoules LED, du papier recyclable, ou des panneaux solaires, ou parce qu'elles ont des bâtiments économes en énergie.

Même si toutes ces mesures sont positives, leurs avantages sont largement contrebalancés par les impacts négatifs des investissements massifs dans des industries non durables. Dans presque tous les cas, les investissements d'une banque représentent sa principale source d'impact environnemental. Vous devrez peut-être aller plus loin que la liste des réalisations « vertes » mises en avant par une banque pour savoir s'il s'agit réellement d'une banque durable.

Il peut être utile de rencontrer un responsable de la banque pour poser des questions spécifiques sur leurs critères d'investissement et leurs investissements durables. Voici quelques exemples de questions que vous pouvez poser :

- La banque utilise-t-elle des critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance pour prendre des décisions sur les prêts et les investissements ? Ces critères sont-ils documentés par écrit ?
- La banque publie-t-elle de manière transparente tous ses prêts et investissements ?
- La banque investit-elle dans l'exploration, l'extraction, le traitement, le raffinage ou la distribution de combustibles fossiles ?
- La banque a-t-elle des critères concernant ses prêts aux industries agricoles ou forestières ? Et qu'en est-il de l'exploitation minière ? La privatisation de l'eau ?
- La banque soutient-elle les investissements dans l'énergie renouvelable ou d'autres industries qui encourageraient le développement d'un futur durable ?

L' école peut aussi considérer comme important de choisir une banque ayant des politiques et des pratiques internes justes, honnêtes et transparentes. N'hésitez pas à inclure des questions sur les politiques que vous considérez comme importantes.

Par ailleurs, les guides suivants, publiés par des analystes du secteur (*disponibles uniquement en anglais*), peuvent vous aider à mieux comprendre votre banque et à trouver d'autres institutions financières.

- [BankingOnClimateChaos.org](https://www.bankingonclimatechaos.org/) est un rapport publié en 2021 par le réseau Rainforest Action Network, qui évalue les banques en fonction des financements qu'elles fournissent à l'industrie des combustibles fossiles.
- Le [B Corp directory](https://www.bcorporatedirect.com/) est une base de données des entreprises, y compris des banques, qui s'engagent à mener leurs opérations de manière éthique.
- La [Global Alliance for Banking on Values](https://www.globalallianceforbankingonvalues.org/) est un réseau d'institutions financières qui soutiennent le développement économique, social et environnemental durable.
- La [European Federation of Ethical and Alternative Banks and Financiers](https://www.efebank.org/) rassemble 33 institutions financières de 15 pays européens visant à développer et promouvoir des principes de finance éthique.

Après en avoir appris davantage au sujet de votre banque actuelle, déterminez le type de banque dont vous aimeriez être client. Il n'y a pas de norme unique pour les banques durables. Un bon point de départ consiste à définir les questions importantes pour l' école.

Par exemple, vous pouvez choisir une banque qui offre :

- Une rentabilité sociale. Votre banque pourrait faire plus que juste éviter les activités allant à l'encontre de l'enseignement social catholique, et elle pourrait soutenir des activités ayant une valeur ajoutée sur le plan social et environnemental. La rentabilité sociale passe également par l'inclusion financière : une banque durable doit veiller à ce que ses services soient accessibles aux communautés traditionnellement mal desservies.
- Transparence. Les banques durables sont censées être transparentes dans leurs opérations, notamment en ce qui concerne leur portefeuille de prêts. La transparence permet aux clients de s'assurer que leur banque fournit un financement conforme à leurs valeurs. En outre, certaines banques durables permettent aux déposants de guider et de restreindre l'utilisation de leurs fonds en dépôt.
- Engagement de la foi. Certaines banques sont au service de fois spécifiques. Par exemple, la banque du Vatican, l'Institut des œuvres religieuses, fournit des services bancaires à certaines organisations catholiques.
- Équité et vision sur le long terme. Les banques durables doivent être viables sur le plan économique, mais en général elles ne distribuent pas beaucoup de profits aux actionnaires. Elles ont tendance à limiter les rémunérations des dirigeants et les différentiels de salaire pour leurs employés.

N'oubliez pas qu'une banque traditionnelle n'est pas forcément le seul type d'institution financière en mesure de répondre à ces besoins. Les banques coopératives (détenues par leurs clients), les caisses populaires (où les membres doivent appartenir au même groupe) et les banques communautaires de développement (qui offrent un accès à des communautés mal desservies au niveau bancaire) sont toutes de bonnes options à étudier.

Dans le cadre de votre processus de discernement, vous pourrez rencontrer quelques difficultés avant de trouver une banque durable. Elles seront plus faciles à surmonter si vous les anticipez.

- Informations limitées : Les institutions financières les plus durables sont plus petites et souvent privées. Il se peut qu'elles ne publient aucune donnée sur leur performance.
- Options limitées : Dans certaines régions, il est possible que le nombre de banques durables disponibles soit limité, ce qui vous compliquera la tâche pour en trouver une qui correspond aux valeurs et aux besoins de votre institution.
- Options comparables : Il pourrait être difficile de savoir si une banque est largement meilleure qu'une autre en termes d'impact social et environnemental.

- Résistance face au changement : Vous pourrez rencontrer une résistance au changement dans votre école, car changer de banque peut être un processus chronophage.

Les signes du temps suggèrent que votre école est appelée à adopter l'économie écologique. Vous devez maintenant voir si vous êtes amenés à agir et comment.

Questions de réflexion

- What investments does our current bank hold?
- Quels sont les investissements actuellement détenus par notre banque ?
- Notre banque actuelle utilise-t-elle des critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance pour prendre ses décisions en matière de prêts et d'investissements ?
- En quoi les investissements et les politiques de notre banque correspondent-ils à nos valeurs ?
- Quels autres types de mesures en matière d'économie écologique pouvons-nous prendre maintenant ? *Vous pouvez envisager de vous éloigner des industries non durables pour investir dans les industries durables ou vous orienter vers un fournisseur d'assurance durable.*
- Ces actions auraient-elles plus ou moins d'impact que le changement de banque ? *Pour répondre à cette question, vous pouvez vous demander quelle somme d'argent est consacrée à chacune des options, dans quelle mesure elles soutiennent l'enseignement social catholique et les documents d'orientation de votre école, ou au contraire vont à leur rencontre.*
- Voulons-nous faire le choix d'une banque durable ?

AGIR

« L'humanité est appelée à prendre conscience de la nécessité de réaliser des changements de mode de vie, de production et de consommation, pour combattre le réchauffement climatique ou, tout au moins, les causes humaines qui le provoquent ou accentuent. » (Laudato Si', 23)

Si votre école décide de s'orienter vers une banque durable, il doit agir. Voici les étapes recommandées pour avancer dans cette voie.

1. **Établir un comité**
2. **Définir vos objectifs**
3. **Définir vos besoins**
4. **Trouver la bonne institution**
5. **Prendre une décision finale**
6. **Célébrer**
7. **Surveiller à long terme**

Établir un comité

Identifier le ou les responsables de votre école qui contribuent aux décisions financières constitue un bon point de départ. Une équipe en charge de l'écologie, l'administration financière, l'équipe d'investissement, la réunion et ou le comité de l'association des parents peuvent contribuer aux décisions financières. Même si le département dans lequel vous travaillez fait partie de ceux qui approuve des décisions financières, il serait intéressant d'en identifier d'autres qui contribuent aux décisions fondées sur des valeurs.

Définir vos objectifs

Choisissez-vous uniquement la banque que vous utilisez directement ?

Ou incluez-vous aussi les relations bancaires « indirectes », par exemple, un investissement dans un fonds mixte où le gestionnaire de fonds est responsable de la sélection de la banque du fonds (pour la garde, la gestion de trésorerie, etc.) ?

Définir vos besoins

Réexaminez les services que vous utilisez actuellement ou anticipez ceux dont vous aurez besoin dans les prochaines années. Avez-vous besoin de comptes courants, de prêts, de titres ? Utilisez-vous actuellement des services bancaires comme une paie automatisée ou une banque numérique ?

Il peut être utile de garder à l'esprit que de nombreuses banques durables ont des services plus limités. Les dépôts et les comptes courants seront probablement disponibles. Les services de titres, de crédits, et d'autres services seront peut-être bien plus limités que ceux qu'offre une banque traditionnelle.

Vérifiez si vos politiques financières prévoient des restrictions ou des exigences concernant les services bancaires. Par exemple, il se peut que vos politiques vous imposent les obligations suivantes :

- Évaluer le degré de risque et de solvabilité de votre banque.
- Demander des informations sur la performance de votre banque. N'oubliez pas que les banques durables sont souvent privées, et non cotées en bourse, et que les informations qu'elles publient seront sûrement plus limitées.
- Veillez à pouvoir accéder aux banques à plusieurs endroits, en particulier si l'école couvre une large zone géographique. La plupart des banques durables desservent des zones géographiques plus limitées que les banques traditionnelles, et certaines n'opèrent qu'en ligne.

Trouver la bonne institution

Dressez une liste des banques qui proposent les services dont vous avez besoin et qui répondent à vos exigences financières. Menez une recherche Internet sur « banque durable », « caisse populaire durable », ou d'autres termes similaires.

Contactez ces banques par courriel ou téléphone ou explorez leur site web pour en apprendre plus sur la façon dont leurs valeurs correspondent à celles de votre école.

Vous pourrez éventuellement utiliser cette liste pour créer des profils de banques à des fins de comparaison.

- ☐ Un résumé global de la banque, y compris les années d'exercice, les missions et les actifs
- ☐ Les produits, services et frais bancaires
- ☐ Les notations externes de la banque et les déclarations de situation
- ☐ La banque a-t-elle des politiques d'exclusion qui limitent les crédits et les investissements accordés aux industries non durables ?
- ☐ La banque a-t-elle des politiques de profitabilité sociale qui encouragent les crédits et investissements dans les industries durables ?
- ☐ Quelles sont les politiques de la banque en matière de transparence, comme le fait de donner un aperçu complet du portefeuille de prêts ou de laisser les déposants décider ce que leurs dépôts financent ?
- ☐ Comment la banque gère-t-elle l'équité et la vision sur le long terme ? Combien les actionnaires sont-ils rémunérés en général ? Quel est l'écart entre la rémunération de la direction et celle des autres employés ?

Comparez les banques et choisissez celle qui correspond le plus à vos besoins.

Prendre une décision finale

Dans un processus classique, le comité fait une recommandation officielle au conseil consultatif de l'école, puis au bureau financier, qui soumet ensuite la proposition au surintendant pour approbation finale.

Célébrer

La décision doit être célébrée via les voies de communication d'école, y compris dans le plan Laudato Si' d'école sur [la Plateforme d'action Laudato Si'](#).

Surveiller à long terme

Si possible, le comité doit faire part de son intérêt constant pour les investissements de la banque et de son soutien en faveur de la durabilité aux responsables de la banque à des moments clés, comme l'examen annuel du plan Laudato Si' du école.

Si la banque publie des rapports sur la façon dont ses investissements protègent notre maison à tous, le comité doit les partager avec le bureau de communication de l'école, qui publiera à son tour des mises à jour sur les efforts globaux de l'école en matière d'économie écologique.

RESSOURCES ADDITIONNELLES

[Le Dicastère pour la promotion du développement humain intégral](#) offre une source considérable de conseils et d'enseignements approfondis sur l'écologie intégrale, dont des informations sur le [Laudato Si'](#).

[La Plateforme d'action Laudato Si'](#) une bibliothèque de [plans Laudato Si'](#) inspirants et des outils personnalisés pour [créer votre plan et passer à l'action](#).

[FaithInvest](#) offre des conseils exhaustifs sur l'investissement éthique et durable.

[Le Mouvement Laudato Si'](#) propose des ressources pour passer à une banque durable.

