



RINNOVO
del
Comitato Etico



Indice



- Le peculiarità di Banca Etica
- il contesto - le sfide della Banca esterne ed interne
- rinnovo e normative di riferimento
- le caratteristiche del Comitato Etico
- ruolo e compiti del Comitato Etico
- competenze e requisiti delle persone che intendono candidarsi
- scadenze del processo di rinnovo
- iter per le candidature



- **La peculiarità di Banca Etica**
- **Il contesto - le sfide della Banca esterne ed interne**



Specificità di Banca Etica

La specificità di Banca Etica è ben sintetizzata nello slogan che l'ha accompagnata sin dalla sua nascita: “l'interesse più alto, quello di tutti”. In questo semplice ma immediato slogan sono racchiusi missione e valori della banca, dal richiamo all'importanza della comunità (interesse di tutti), al primato dell'etica, ossia quel sistema di valori nei quali la persona e la comunità si riconoscono e che sono alla base delle relazioni fra questi.

L'articolo 5, sulle finalità della banca, esplicita in modo ancor più chiaro come questi valori debbano tradursi in una gestione del risparmio che permetta, al tempo stesso, il bene della persona ed il bene della comunità, non solo quindi un semplice rispetto della legislazione vigente che norma la produzione del profitto, ma una responsabilità sulle conseguenze che l'uso del denaro può comportare sulla società e sull'ambiente.

Se **etica e bene comune rappresentano i cardini della finanza etica**, dobbiamo essere altresì consapevoli di quanto sia difficile riconoscere il bene comune o l'interesse più alto se non partendo dal riconoscimento della diversità con cui le persone vivono gli stessi valori.



Specificità di Banca Etica: il Comitato Etico

Importante diventa allora quell'esercizio etico in base al quale le persone, seppur caratterizzate da una diversa sensibilità, accettano di confrontarsi nella ricerca di una visione comune di società, fondata principalmente sulla giustizia, sulla fraternità e sul rispetto dell'ambiente, e si interrogano su come questi valori possano favorire una produzione e una distribuzione di una ricchezza di cui tutti gli esseri viventi possano beneficiare.

Questo processo è dinamico e continuo in quanto la complessità della missione e la rapidità con cui la società e l'ambiente si modificano, richiede ci sia un costante confronto tra tutti gli stakeholders della banca e una costante verifica della coerenza delle sue attività con i suoi principi fondativi.

Diventa quindi molto importante il Comitato Etico, non tanto come un ente giudicante quanto piuttosto come gruppo di persone, scelte dai soci per la loro credibilità, saggezza e competenza, per accompagnare e aiutare i vari attori, a partire dal CdA, a tenere alto il livello del confronto e la qualità del pensiero e delle azioni.



Il contesto - le sfide esterne

Banca Etica opera in Italia ed in Spagna ma il suo scenario di riferimento non può che essere internazionale in coerenza con la propria mission.

La globalizzazione di fatto ha trasformato il nostro Pianeta in un grande villaggio in cui le azioni, le relazioni, i problemi sono caratterizzati da una profonda interdipendenza e complementarietà, purtroppo non accompagnate da un'equa distribuzione delle risorse e delle opportunità.

Detto questo si comprende meglio come il compito della finanza etica sia soprattutto quello di mettere in moto processi di “rigenerazione” dell'economia, di cambiamento della cultura finanziaria ed economica, finalizzati **a far crescere la giustizia, la tutela dell'ambiente, la cooperazione, l'inclusione, la dignità umana.**

Ecco le principali sfide:

- **le sfide sociali ed etiche:** gestione solidale dei grandi flussi migratori, contrasto della povertà, sviluppo tecnologico e benessere diffuso, inclusione e soluzione nonviolenta dei conflitti, lavoro, legalità ecc.
- **le sfide ambientali:** cambiamenti climatici, resilienza delle comunità umane, tutela della biodiversità ed equilibrio tra i regni animale e vegetale, agricoltura e produzione rigenerativi del patrimonio naturale
- **la sfida della trasformazione del sistema economico e finanziario:** economia circolare, piattaforme, cooperazione, digitalizzazione e fin-tech, accesso alle risorse e alle conoscenze ecc.

Teniamo conto che le sfide sociali e quelle ambientali, ora come non mai, sono assolutamente interconnesse.



Il contesto - le sfide interne

Per affrontare in modo efficace tali sfide esterne serve avere la capacità (interna) di rafforzare quegli elementi ed aspetti che permettono alla banca di stare sul mercato in modo professionale, evidenziando, parimenti, che l'approccio cooperativo ed i valori della finanza etica rappresentano una risposta adeguata ai bisogni e al futuro del nostro Pianeta.

Ecco le principali sfide interne:

- rafforzare e adeguare l'**organizzazione e il modello distributivo** alle nuove esigenze di soci e clienti così come al cambiamento dei tempi
- mantenere un sistema **di governance** che faciliti il dialogo e la cooperazione, stimolando una maggiore dialettica e collaborazione con e tra i **portatori di valore**, oltre che con singoli soci e altri stakeholders, avendo come riferimento una gestione del potere orientata al **bene comune** e non all'autorealizzazione
- aggiornare i **principi di mutualità** tra e **partecipazione** dei soci, a partire dai valori cooperativi



Rinnovo e normative di riferimento

Caratteristiche

Ruolo e compiti



Rinnovo degli organi sociali

L'Assemblea dei soci del 16 maggio 2020, riunita a Palermo, Valladolid e online, eleggerà il nuovo **Comitato Etico** che starà in carica dal 2020 al 2023.

Verrà applicato quanto previsto dallo Statuto sociale, dal Regolamento Assembleare e dal Regolamento del Comitato Etico.

Forniamo, di seguito, le **informazioni utili** per:

- **identificare** le possibili persone **candidate**
- **seguire correttamente** il percorso di candidatura



La normativa di riferimento

Per l'elezione del Comitato Etico la normativa di riferimento è di natura interna, essendo il Comitato Etico un organismo che Banca Etica ha voluto e che non è previsto dalla normativa bancaria e di vigilanza.

Si fa quindi riferimento ai seguenti documenti:

- lo **Statuto di Banca Etica** (art. 48)
- il **Regolamento Assembleare** (art. 24)
- il **Regolamento del Comitato Etico**

Si fa presente che non esistono realtà simili al Comitato Etico di Banca Etica in altre realtà bancarie, sia nelle banche ordinarie, sia nel circuito delle banche etiche e sostenibili.

Banca Etica è depositaria di un unicum e lo deve custodire.

NOTA GENERALE

Questo documento ha una forma sintetica e ha scopo informativo; si invitano le persone interessate al processo elettorale a mantenersi aggiornate sul portale partecipazione.bancaetica.it

Alcuni dei contenuti di seguito esposti sono stati discussi e condivisi nel corso dell'incontro promosso dal Comitato Etico l'8 febbraio 2017 a Bologna.



Art. 48 dello Statuto

Art. 48 - Comitato Etico

L'Assemblea delibera, con il voto favorevole della maggioranza assoluta dei voti dei partecipanti, la nomina dei componenti del Comitato Etico, da un minimo di cinque ad un massimo di sette, **scegliendoli tra donne e uomini di riconosciuto profilo etico e morale**, i quali durano in carica per tre anni e sono rieleggibili per un massimo di tre mandati consecutivi. Al Comitato spetta, quale organismo di garanzia e di rappresentanza etica, una funzione consultiva e propositiva, affinché la Banca si sviluppi nell'ambito dei criteri di eticità, così come individuati nel presente Statuto. Del suo operato informerà l'Assemblea dei Soci, almeno una volta l'anno in occasione dell'approvazione del Bilancio, garantendo altresì ai Soci stessi un'informazione periodica sulla sua attività, tramite le modalità e i canali che il Comitato stesso riterrà più opportuni. L'organizzazione e il funzionamento del Comitato sono disciplinati da un apposito regolamento che verrà approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione e ratificato dall'Assemblea dei Soci.



Le caratteristiche 1/2

Il Comitato Etico è istituito dall'art. 48 dello Statuto sociale. La sua elezione e il processo di individuazione delle persone candidate sono regolati dall'art.24 del Regolamento assembleare e dagli artt. 3, 4 e 5 del Regolamento del Comitato Etico.

- composto da un minimo di 5 ad un massimo di 7 persone; l'assemblea ne determina il numero, su proposta del Cda
- eletto direttamente in Assemblea dei soci, alla quale risponde
- **organismo direttamente eletto dall'Assemblea dei Soci**, in dialogo con gli altri organi sociali, in particolare il Cda, e l'Assemblea
- **organismo collegiale**
- composto da **persone che prestano il loro operato in modo volontario**; viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute
- le persone elette restano in carica per 3 anni e possono ricandidarsi per 3 mandati consecutivi
- vincolo di un terzo dei componenti appartenenti al genere meno rappresentato



Le caratteristiche 2/2

Il Comitato Etico si configura dunque come elemento posto alla giusta distanza, dotato dei tempi e degli strumenti adeguati a svolgere questo complesso compito di analisi e di interazione dialettica e cooperativa con il CdA.

Il Comitato Etico ha un'**importante funzione consultiva e propositiva**, affinché la Banca si sviluppi nell'ambito dei criteri di eticità, così come individuati nello Statuto.

Si tratta di un potere “leggero” ma di grande importanza e autorevolezza.

È un organo composto da persone che devono, per il bene della banca e a tutela della sua mission, esprimersi in modo collegiale e disinteressato, svincolate da tempi stringenti; tale caratteristica non deve tuttavia divenire causa di inefficienza. Può e deve collaborare nella gestione dei conflitti, non per eliminarli o nasconderli, ma per farli maturare in una sana e costruttiva dialettica interna alla banca.

È quindi fondamentale la **capacità di ascolto e di dialogo**.



Ruolo e compiti

1/3

All'art.48 dello Statuto (e art.2 del Regolamento del Comitato Etico) si legge che il Comitato Etico ha “**funzione consultiva e propositiva, affinché la Banca si sviluppi nell'ambito dei criteri di eticità, così come individuati nel presente Statuto**”. Rispetto ai criteri di eticità si veda, in particolare gli artt.4 e 5 dello Statuto riguardo all'Oggetto sociale e alle Finalità della Società.

Deve inoltre collaborare con l'Organismo di Vigilanza su **applicazione, funzionalità e adeguatezza del Codice Etico** (art.12 - Compiti, del Regolamento del Comitato Etico).

Sono documenti di riferimento per l'operato del Comitato Etico:

- **Statuto**
- **Regolamento Comitato Etico**
- **Codice Etico**
- **Manifesto di Banca Etica**



Ruolo e compiti 2/3

altri compiti e impegni Comitato Etico (art. 12 del regolamento):

1. esprime un parere sulla ripartizione della quota di utile di bilancio destinato a liberalità/beneficenza (art.50 Statuto)
2. esprime pareri, in forma collegiale, sulle attività della Banca, sulla sua operatività, sulle sue scelte;
3. sollecita e monitora la coerenza tra i principi ispiratori, lo stile di lavoro e le scelte operative della Banca, valorizza le indicazioni di carattere generale fornite dall'Assemblea;
4. risponde a quesiti posti da organi della società e Portatori di Valore;
5. partecipa, su invito e nella figura del/della presidente alle riunioni del Cda;
6. può sottoporre al Cda:
 - proposte di modifiche o integrazioni a Statuto, Codice Etico e Regolamenti societari;
 - strumenti di formazione, da affiancare a quelli previsti dagli altri organi della Banca, indirizzati alla struttura operativa e gli altri organi sociali
 - studi ed analisi sull'evoluzione dei contenuti e delle forme della finanza etica.



Ruolo e compiti

3/3



E' opportuno ricordare che, per legge, al Comitato Etico non possono spettare funzioni di controllo della società che sono invece a carico di altri organismi; il Comitato inoltre non può essere considerato l'unico garante dell'eticità, in quanto questa è una responsabilità in capo a tutti i soci della banca, naturalmente in rapporto al ruolo da essi ricoperto (da semplice socio ad amministratore). Al Comitato Etico spetta un **ruolo di guida e accompagnamento** della banca.

È un **osservatore attento** che sa riconoscere ed interpretare i continui mutamenti socio-economici nei quali la Banca opera ed è in grado di aiutarla a dotarsi di una visione adeguata e di un relativo indirizzo operativo, mantenendo il giusto equilibrio tra la dimensione valoriale e quella più tecnicista.

Svolge un **lavoro sinergico** e non sovrapposto agli altri organismi della Banca, in particolare con il Consiglio di Amministrazione e la Direzione, arricchendoli di una "**anticipazione riflessiva**", ovvero un'analisi degli scenari sociali, economici e finanziari che condizionano l'esperienza di Banca Etica.



LE COMPETENZE E I REQUISITI DELLE PERSONE CHE INTENDONO CANDIDARSI



Le competenze

La persone che si candidano è opportuno siano dotate di un sapiente mix delle seguenti competenze, maturate sia sul campo, sia attraverso lo studio e la ricerca:

- capacità di **dialogo e di ascolto** - le persone elette apparterranno ad un organo collegiale
- conoscenza delle dinamiche umane e di gruppo, capacità di **mediazione**
- **competenze tecniche in economia e finanza** - si tratta del comitato etico di una banca che ha di fronte a sè innumerevoli dilemmi etici dovuti all'operatività nel mercato bancario e finanziario, come pure la necessità di aprire nuove frontiere
- competenze nell'ambito della **cooperazione, anche internazionale** - è una banca cooperativa che deve continuare ad approfondire la sua specificità; una banca che nasce dalla cooperazione internazionale e ne fa, da sempre, una bandiera, per la costruzione di una cittadinanza mondiale
- competenze nell'ambito dell'**accoglienza** e delle **migrazioni internazionali** - un settore in cui la banca ha investito e che viene portato avanti con orgoglio ma è altamente a rischio
- competenze nell'**ambito ambientale e climatico** - è la più grande emergenza che l'umanità dovrà affrontare nel prossimo decennio.
- competenze nell'ambito del **welfare** - ampio settore di intervento della Banca

Opportuno che tali competenze siano evidenti nel curriculum vitae e nelle scheda di presentazione.



Requisiti dei componenti

Le persone candidate devono essere scelte **tra donne e uomini di riconosciuto profilo etico e morale**.

Tutte le persone candidate dovranno adempiere alle loro funzioni con **diligenza e fedeltà ai valori ed ai principi propri di Banca Etica**, con particolare riferimento allo Statuto ed al suo articolo 5.

Dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- onorabilità
- correttezza
- indipendenza di giudizio
- disponibilità di tempo e a svolgere il servizio in forma gratuita (con rimborso delle spese)

La conoscenza/comprendimento di entrambe le lingue, italiana e spagnola, è un requisito importante ma non vincolante; rimane comunque importante trovare un giusto equilibrio per permettere una facile comunicazione all'interno del gruppo.

Nell'equilibrio complessivo del Comitato è opportuno, non obbligatorio, tenere in considerazione la natura sovranazionale della Banca e, quindi, la presenza di persone sia dall'Italia, sia dalla Spagna e, se disponibili anche da altri Paesi.

È invece **obbligatorio** che almeno $\frac{1}{3}$ delle persone componenti appartenga al genere meno rappresentato.



Onorabilità, correttezza e indipendenza di giudizio

Le persone candidate devono godere di **buona reputazione, onestà, integrità e indipendenza di giudizio**. Devono inoltre agire nella consapevolezza dei doveri e dei diritti inerenti all'incarico, nell'interesse della sana e prudente gestione della Banca.

Le persone candidate devono tenere conto:

1. della necessità di **competenze comportamentali** che permettano di bilanciare la necessità di esprimere posizioni personali nell'ambito della formazione dei pareri ma di formulare indicazioni collegiali, nell'interesse della Banca e delle persone socie. Competenze utili sono equilibrio, capacità di lavorare in gruppo e di facilitare l'assunzione di decisioni collettive;
2. che eventuali **conflitti di interesse**, tali da ostacolare la capacità di svolgere i compiti a essi assegnati in maniera indipendente e oggettiva, devono essere preventivamente comunicati.



Disponibilità di tempo e gratuità del servizio



La complessità che deriva dall'attività della Banca rende necessario che tutte le persone componenti il Comitato Etico, pur nella consapevolezza che **l'incarico è gratuito**, garantiscano un'adeguata quantità di tempo sia per la preparazione e la presenza alle riunioni del comitato sia per eventuali impegni **extra** legati al ruolo.

La persona candidata dovrà tenere conto che, per la realtà di Banca Etica:

- il Comitato Etico si riunisce circa 6 volte all'anno; la riunione dura non meno di 5 ore
- il/la presidente del Comitato Etico è invitato a partecipare alle riunioni infrasettimanali del Cda (13 all'anno)
- è richiesta la presenza all'Assemblea Annuale e ad altri incontri istituzionali della Banca (incontro di rete e, alle volte, tavolo dei portatori di valore)
- il programma di formazione è di circa 20 ore annuali
- per le riunioni è disponibile, al bisogno, il servizio di videoconferenza.



Incompatibilità

Per assicurare la necessaria trasparenza e indipendenza di giudizio, la nomina a componente del Comitato Etico è incompatibile con i seguenti ruoli e incarichi:

- componente del Consiglio d'Amministrazione, del Collegio Sindacale e del Collegio Probiviri della Società;
- Ministro, Sottosegretario di Stato o Parlamentare nazionale o europeo;
- Presidente, Assessore e Consigliere Regionale o delle Province a Statuto Speciale;
- Presidente o Assessore Provinciale;
- Sindaco o Assessore di un Comune capoluogo di Provincia;
- Presidente o Responsabile politico o legale a livello nazionale di organizzazioni di rappresentanza dei/le potenziali fruitori/trci dell'attività della banca.

Non possono essere inoltre nominati componenti del Comitato Etico tutti coloro che abbiano rapporti di lavoro anche autonomo, collaborazioni e consulenze, con il Gruppo Banca Popolare Etica.

(art. 4 - Regolamento Comitato Etico)



Inleggibilità



Non possono essere elette persone che abbiano subito condanne o abbiano procedimenti penali pendenti a proprio carico, che amministrino imprese od organizzazioni che, anche in modo indiretto, ostacolano lo sviluppo umano o contribuiscono a violare i diritti fondamentali della persona, e che sono contrarie al Codice Etico della Società.

L'**Assemblea può derogare** alle disposizioni contenute nel precedente comma per ciò che attiene ai procedimenti penali o condanne relative a **comportamenti indotti da una libertà di coscienza coerente con la missione e i valori della Banca** o a reati colposi.

(art. 5 - Regolamento Comitato Etico)



Scadenze del processo di rinnovo

Iter per le candidature



Scadenze del processo di rinnovo

Comunicazione alle persone socie dell'avvio del processo di rinnovo (art.3 reg. Comitato Etico - entro 120 giorni dalla data di prima convocazione dell'assemblea)	entro il 15.12.19
Pagina dedicata su partecipazione.bancaetica.it	15.12.19
Raccolta candidature e consegna documentazione al Cda	entro il 15.03.20
Riunione Cda per verifica profili e delibera candidature	entro il 31.03.20
Pubblicazione sul sito delle candidature con relativo curriculum	01.04.20
Conoscenza delle persone candidate (video, web, social, ...)	01.04.20 - 10.05.20
Votazione	14.05.20 - 16.05.20
Proclamazione	16.05.20



Come nascono le candidature



All'art. 3 del Regolamento del Comitato Etico viene esplicitato il processo per la designazione dei candidati e delle candidate. Nel processo di individuazione-selezione-segnalazione hanno un ruolo da protagonisti i 7 Portatori di Valore individuati dallo Statuto (ex art.26 bis) e dal regolamento assembleare (ex art.14.6) e sono:

1. **i 5 Coordinamenti di Area;**
2. **il Coordinamento delle socie lavoratrici e dei soci lavoratori;**
3. **il Coordinamento delle organizzazioni socie di riferimento.**

Ci si potrà candidare anche raccogliendo la firma di almeno 100 soci (vedi oltre).

I componenti del Comitato Etico uscente sono rieleggibili per un massimo di 3 mandati consecutivi; devono essere candidati, in ogni caso, da un Portatore di Valore o con la raccolta firme (art.48 comma 1 dello Statuto della Banca Etica e art.3 del Regolamento del Comitato Etico).

La Banca si farà garante della più ampia pubblicità del processo di rinnovo presso tutta la base sociale, attraverso la piattaforma partecipazione.bancaetica.it, il sito istituzionale, le newsletter e il BancanotE.

ATTENZIONE: la responsabilità della valutazione dei profili delle persone presentate dalla base sociale è in capo al Cda. Solo dopo questa verifica sarà presentato l'elenco definitivo delle persone candidate per il voto in assemblea.



Candidature dai portatori di valore



I Portatori di Valore, coerentemente con la responsabilità loro affidata dallo Statuto nell'ambito della *governance* e il ruolo maturato e chiarito in questi anni, dovranno, individuare un elenco di persone, il più possibile coerenti le presenti linee guida, interpretando i valori fondanti, comuni a tutta la base sociale (art.3 Regolamento Comitato Etico).

- **I 5 Coordinamenti di Area**, convocata una riunione con specifico ordine del giorno, ricevute dai GIT eventuali segnalazioni di persone idonee al ruolo, hanno la possibilità di presentare, ciascuno, fino a due candidature, di genere diverso;
- **Il Coordinamento delle organizzazioni socie di riferimento**, convocata una riunione con specifico ordine del giorno, ricevute dai Tavoli nazionali eventuali segnalazioni di persone idonee al ruolo, ha la possibilità di presentare fino a quattro candidature, almeno una delle quali appartenente al genere meno rappresentato;
- **Il Coordinamento delle persone socie lavoratrici**, convocata una riunione con specifico ordine del giorno, ricevute eventuali segnalazioni di persone idonee al ruolo, ha la possibilità di presentare fino a due candidature, di genere diverso.



Candidature con raccolta firme



Inoltre, a sostegno di una persona da candidare, **possono essere raccolte almeno 100 firme** di persone socie, iscritte a libro soci e aventi diritto al voto (per votare è necessario essere iscritti a libro soci almeno 90 giorni prima della data di prima convocazione (30 aprile 2020).

La modalità per la raccolta firme sarà comunicata direttamente su partecipazione.bancaetica.it



Come?



Ogni candidatura deve essere accompagnata da:

- una scheda che presenti il profilo della persona candidata;
- un curriculum vitae in un formato standard fornito dalla banca e una dichiarazione preventiva della stessa sulla sua disponibilità a ricoprire tale incarico;
- un'autodichiarazione di insussistenza delle cause previste agli articoli 4 e 5 del Regolamento del Comitato Etico

La documentazione relativa alle candidature dovrà essere **depositata entro il 15 marzo 2020**, presso la sede di Banca Etica indicando sulla busta “*Documentazione relativa a candidatura per Comitato Etico*”, ovvero via email all'indirizzo elezioni.be@bancaetica.com.

Il Cda si esprimerà sull'idoneità e ammissibilità delle candidature entro il 30 marzo 2020.

Il Cda metterà a disposizione di tutte le persone socie le candidature 30 giorni prima della data dell'assemblea in prima convocazione.



www.bancaetica.it