



RINNOVO
del
Comitato Etico
assemblea 2023

dicembre 2022 - Ufficio Affari Generali



Indice



- slide 3 **Le peculiarità di Banca Etica - il contesto e le sfide future**
- slide 8 **Rinnovo e normative di riferimento - Caratteristiche - Ruolo e compiti**
- slide 15 **Le competenze e i requisiti delle persone che intendono candidarsi**
- slide 22 **Scadenze del processo di rinnovo - Iter per le candidature**



La peculiarità di Banca Etica

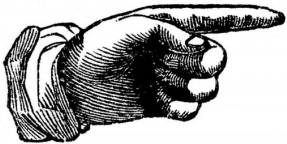
Il contesto - le sfide future



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, il bene della comunità e dell'ambiente, non solo quindi un semplice rispetto della legislazione vigente ma una responsabilità sulle conseguenze che l'uso del denaro può comportare sulla società e sull'ambiente.



Dobbiamo essere 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 per cui 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.

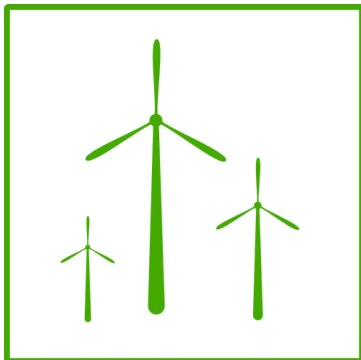
In questa dinamica si inserisce anche il Comitato Etico, non tanto come un giudice quanto piuttosto in una dinamica di accompagnamento dei vari attori (Cda, direzione, portatori di valore, struttura operativa) a tenere alto il livello del confronto e la qualità del pensiero e delle azioni.



Il contesto - le sfide future

Il contesto mondiale è molto cambiato negli ultimi tre anni. Una situazione di incertezza politica sociale ed economica si mescola alle sempre più preoccupanti evidenze della crisi climatica e ad una fragilità sanitaria globale.

Il settore bancario, alle prese con processi apparentemente inarrestabili di concentrazione e di snellimento, cerca percorsi che contengano il propagarsi di rischi sistemici dovuti ad una instabilità nei tassi e all'accrescersi di rischi finanziari e assicurativi ancora imponderabili, come quelli legati alle conseguenze di una instabilità climatica (ricadute sulla sicurezza idrica, sulla siccità, sulla sicurezza alimentare e sui sistemi di produzione a questi legati). A questo si aggiunge una guerra in occidente, fatto dimenticato da più di 80 anni, e alle conseguenze che questa sta avendo sull'approvvigionamento dalle convenzionali fonti energetiche fossili.



Sempre più chiara, e ora non più procrastinabile, è la necessità di una transizione energetica ed ecologica: investimenti importanti nel breve termine su riduzione e sistemi produttivi di energie rinnovabili e di economia circolare, possono ridurre significativamente la dipendenza del settore economico dagli andamenti del mercato energetico. Questo va fatto coordinando sapientemente risorse pubbliche e private e creando partnership strategiche a livello almeno europeo.

Importantissimo lavorare per la creazione di progetti di autosufficienza energetica, attraverso le comunità energetiche: strumento di riduzione delle disuguaglianze e di inclusione finanziaria.



Il contesto - le sfide future

In un sistema economico che ha recentemente scoperto il potere della sostenibilità, anche nel marketing, il rischio di essere tutti sostenibili e indistinti è molto alto. Quindi la necessità di collaborare (e costruire) a percorsi internazionali che mettano al centro percorsi ESG e di impatto profondi è una priorità per affermare una distintività necessaria. La sostenibilità deve avere sempre le due componenti, quella sociale e quella ambientale; non è possibile avere la seconda senza la prima e viceversa.

Il sostegno all'economia sociale rimane sempre una priorità e una sfida e si coniuga con gli obiettivi di riduzione delle disuguaglianze e la necessità di rafforzare i percorsi sulla cultura cooperativa per affermare un'economia fatta anche da realtà collettive, frutto di intelligenze diffuse. Collegato a ciò è il cammino di evoluzione e consolidamento del Terzo Settore che, in Italia, alla luce della recente riforma normativa di settore, deve irrobustirsi e affermare la propria presenza. Infine non si deve dimenticare la collegata attività di inclusione finanziaria che va fatta per combattere l'usura, l'illegalità e la criminalità organizzata.



Forse, sopra molti dei punti precedenti, sta la necessità di lavorare per mettere le giovani generazioni e i loro bisogni al centro. Il credito e la finanza devono essere al servizio di progetti che producono futuro non che lo erodono o lo compromettono. Il protagonismo sia in ambito associativo e di volontariato sia in ambito imprenditoriale dei giovani deve essere sostenuto e fatto emergere.

Il Gruppo Banca Etica è e rimane a servizio della speranza e del futuro.



Rinnovo e normative di riferimento

Caratteristiche

Ruolo e compiti



Rinnovo degli organi sociali

L'Assemblea dei soci, in seconda convocazione il 20 maggio 2023, riunita a Brescia, a Siviglia e online, eleggerà il nuovo **Comitato Etico** che starà in carica dal 2023 al 2026.

La normativa di riferimento è interna: Statuto sociale, Regolamento Assembleare e Regolamento del Comitato Etico in quanto il Comitato Etico è un organismo volontario della Banca. 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.

Si fa riferimento ai seguenti documenti:

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

NOTA GENERALE

Questo documento ha una forma sintetica e ha scopo informativo; si invitano le persone interessate al processo elettorale a mantenersi aggiornate su www.bancaetica.it/assemblea



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

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
- **organismo direttamente eletto dall'Assemblea dei Soci**, in dialogo con gli altri organi sociali, in particolare il Cda, e l'Assemblea
- **organo collegiale**
- composto da **persone che prestano il loro operato in modo volontario**; viene riconosciuto il rimborso delle spese sostenute
- la persona presidente è invitata alle riunioni del Cda come uditrice; nel caso sia presente le viene riconosciuto il gettone di presenza riconosciuto agli altri componenti del Cda
- le persone elette restano in carica per 3 anni e possono ricandidarsi per 3 mandati consecutivi
- un terzo dei componenti deve appartenere al genere meno rappresentato

È un organo composto da persone che devono esprimersi in modo collegiale e disinteressato, svincolate da tempi stringenti. 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.



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 (oggetto sociale e finalità).

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. 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.

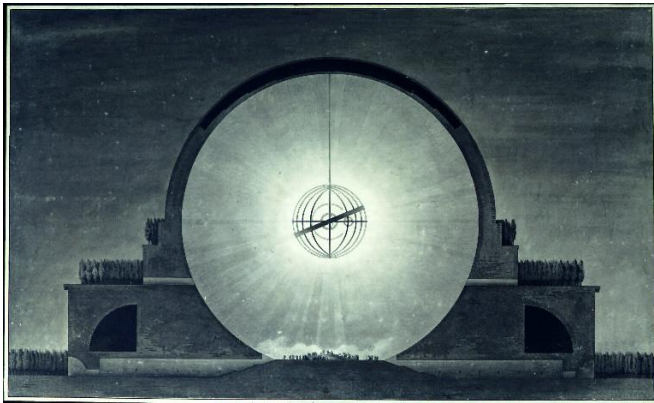


Ruolo e compiti

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 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 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 tecnica.



Svolge un **lavoro sinergico e cooperativo**, 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

Le persone che si candidano è necessario siano dotate di capacità di **dialogo, ascolto e mediazione**, conoscenza delle dinamiche di gruppo ed esperienze accademiche/professionali/formative/gestionali in organizzazioni complesse.

Il Comitato, attraverso la somma delle persone che lo compongono, è opportuno sia dotato delle seguenti competenze:

- ambito **economico e finanziario (ESG, finanza sostenibile)** - innumerevoli sono i dilemmi etici dovuti all'operatività nel mercato bancario e finanziario
- ambito **ambientale, climatico ed energetico** - è la più grande emergenza che l'umanità dovrà affrontare nel prossimo decennio
- ambito dell'**economia sociale**, della **cooperazione sociale** e **internazionale** - Banca Etica è una banca cooperativa con forti radici nel sociale e nella cooperazione; questi sono strumenti che la banca sostiene anche per dare concretezza all'obiettivo di operare per la **riduzione delle disuguaglianze**; molto utili conoscenze rispetto ai più evoluti sistemi di **welfare**
- ambito della **digitalizzazione**, della gestione della **privacy dei dati**, del **digital banking**, sempre più importanti nella gestione della banca.
- ambito delle **competenze sociali, educative e di comunicazione relative al mondo giovanile**

Tali competenze, se presenti, è utile se vengono evidenziate nel curriculum vitae.



Requisiti dei componenti

Le persone candidate sono 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. Nell'equilibrio complessivo del Comitato **è opportuno** tenere in considerazione la natura sovranazionale della Banca ed un equilibrio tra le età. La presenza di persone sia dall'Italia, sia dalla Spagna e, se disponibili, anche da altri Paesi è una buona prassi.

È 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, nell'ambito della formazione dei pareri, permettano di bilanciare la necessità di esprimere posizioni personali con la necessità di formulare indicazioni collegiali.
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 8 volte all'anno; la riunione dura circa 3 ore
- è richiesta la presenza all'Assemblea Annuale e ad altri incontri istituzionali della Banca
- il programma di formazione (che verrà pensato con il Comitato Eletto) è di circa 20 ore nel triennio
- le riunioni si tengono sia in presenza sia online
- la persona presidente è invitata a partecipare alle riunioni infrasettimanali del Cda (15 all'anno) - per questa partecipazione percepisce il riconoscimento del gettone di presenza previsto per i componenti del Cda (€ 350)



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)



Ineleggibilità



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 - 28.04.23)	entro il 28.12.22
Pagina dedicata su bancaetica.it	28.12.22
Raccolta candidature e consegna documentazione al Cda (entro 45 gg dalla data di prima convocazione dell'assemblea - 28.04.23)	entro il 14.03.23
Riunione Cda per verifica profili e delibera candidature	30.03.23
Pubblicazione sul sito delle candidature con relativo curriculum	01.04.23
Conoscenza delle persone candidate (video, web, social, ...)	01.04.23 - 10.05.23
Votazione	11.05.23 - 20.05.23
Proclamazione	20.05.23



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 il sito www.bancaetica.it/assemblea, 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 del 28 aprile 2023, data di prima convocazione dell'assemblea).

E' possibile sostenere, con la propria firma, solo una persona candidata al Comitato Etico.

I candidati che volessero presentarsi attraverso raccolta il sostegno delle firme di almeno 100 persone socie possono richiedere il fac simile del modulo inviando una mail a elezioni.be@bancaetica.com.



Come?



Ogni candidatura deve essere accompagnata da:

- scheda che presenti il profilo della persona candidata;
- curriculum vitae con modalità indicate dalla banca;
- autodichiarazione di insussistenza delle cause previste agli articoli 4 e 5 del Regolamento del Comitato Etico e di disponibilità a ricoprire l'incarico.

Fac simile della documentazione è disponibile su www.bancaetica.it/assemblea

La documentazione relativa alle candidature dovrà essere **depositata entro il 14 marzo 2023**, presso la sede di Banca Etica (c. a. Ufficio Affari Generali, via Tommaseo, 7 - 35131, Padova) indicando sulla busta "*Documentazione relativa a candidatura per Comitato Etico*", ovvero via email all'indirizzo elezioni.be@bancaetica.com. La documentazione dovrà giungere completa e in originale entro la data indicata.

Il Cda si esprimerà sull'idoneità e ammissibilità delle candidature entro il 28 marzo 2023.

Il Cda metterà a disposizione di tutte le persone socie le candidature entro 15 giorni dalla data dell'assemblea in prima convocazione.



www.bancaetica.it