

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ  
ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΔΙΠΛΩΜΑΤΙΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ  
ΘΕΜΑ : ΗΘΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ**

**ΚΟΡΟΜΗΛΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ**

**Επιβλέπων Καθηγητής: Σιώμκος Γεώργιος**

# ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ

## Ορισμός

Κοινωνική οικονομία: Ο χώρος της οικονομίας που βρίσκεται ανάμεσα στον ιδιωτικό και το δημόσιο τομέα .

Στο χώρο αυτό διεξάγονται επιχειρηματικές δραστηριότητες με κοινωνικούς σκοπούς.

Στόχο δεν αποτελεί η μεγιστοποίηση των κερδών αλλά η προώθηση της **κοινωνικής συνοχής και η δημιουργία θέσεων απασχόλησης.**

# ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΤΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΥΗΣ

## Πεδία δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας

- ❖ Διαχείριση και προστασία του περιβάλλοντος και των φυσικών πόρων εξοικονόμηση ενέργειας
- ❖ Ανακύκλωση
- ❖ Διαχείριση αποβλήτων
- ❖ Βιολογική γεωργία και κτηνοτροφία
- ❖ Καθαρές τεχνολογίες.
- ❖ Υπηρεσίες αναδόμησης προβληματικών συνοικιών, βοήθειας ηλικιωμένων ατόμων και ατόμων με ειδικές ανάγκες



Στα πλαίσια της κοινωνικής οικονομίας έχουν συσταθεί και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία πέρα από το κέρδος συνυπολογίζουν τις περιβαλλοντικές και τις κοινωνικές πτυχές της ανάπτυξης. Οι εναλλακτικές αυτές τράπεζες, τις οποίες θα μελετήσουμε εκτενώς παρακάτω, προβάλλουν ένα νέο πρότυπο λειτουργίας στον πιστωτικό κλάδο.

## ΗΘΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Η ηθική χρηματοδότηση αφορά κυρίως δύο πεδία δραστηριότητας

Ηθική τραπεζική : Η παροχή ηθικών τρεχούμενων και αποταμιευτικών λογαριασμών, δανείων και ασφαλιστικών προϊόντων.

Βασικές αρχές ηθικής τραπεζικής: α) υπευθυνότητα β) ακεραιότητα γ) συσχέτιση

Ηθική επένδυση : Η επένδυση σε ηθικά αμοιβαία κεφάλαια και η χρηματοδότηση ηθικών επιχειρήσεων και υποανάπτυκτων κοινοτήτων.

## ΗΘΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

### Γενικά Χαρακτηριστικά ηθικών τραπεζών:

- Προτάσσουν την κοινωνική πρόοδο.
- Χρηματοδοτούν τις επιχειρήσεις της κοινωνικής οικονομίας. Εταιρίες δίκαιου εμπορίου, βιολογικών τροφών, οικοδομικούς συνεταιρισμούς.
- Παρέχουν φθηνότερες τραπεζικές υπηρεσίες, λόγω μικρότερου κόστους λειτουργίας.
- Μέρος των αποδόσεων των πελατών κατευθύνονται σε αλληλέγγυες δραστηριότητες. Σε αντάλλαγμα απολαμβάνουν φοροαπαλλαγές.
- Χρηματοδοτούν εταιρίες, που ανταποκρίνονται σε ένα αυστηρό πλέγμα υποχρεώσεων:
  - ✓ παραγωγή φιλική προς το περιβάλλον
  - ✓ αποφυγή αντεργατικών πολιτικών
  - ✓ συμμετοχή των εργαζομένων στα κέρδη και στη λήψη των αποφάσεων
  - ✓ σεβασμός των πληθυσμών των περιοχών όπου δραστηριοποιούνται
  - ✓ σεβασμός των πελατών και των προμηθευτών
  - ✓ απασχόληση μακροχρόνια ανέργων, μειονεκτούντων και αναπήρων

## ΗΘΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ

### ΗΘΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Μεγάλη Βρετανία : Charity Bank :	<b>Ενεργητικό: €4.200.000 Εργαζόμενοι: 10</b>
Γαλλία : Crédit Coopératif :	<b>Ενεργητικό : €161.305.000 Εργαζόμενοι : 1577</b>
Ιταλία :Banca Popolare Etica :	<b>Ενεργητικό : €220.000.000 Εργαζόμενοι : 70</b>
Γερμανία :Bank für Sozialwirtschaft :	<b>Ενεργητικό : €3.618.500.000 Εργαζόμενοι : 266</b>
Πολωνία : BISE Bank :	<b>Ενεργητικό : €585.862.500 Εργαζόμενοι : 800</b>
Ισπανία : Fiare Fundazioa :	<b>Ενεργητικό : €1.848.691 Εργαζόμενοι : 4</b>
Σουηδία: Ekobanken :	<b>Καταθέσεις : €17.288 Εργαζόμενοι : 19</b>
Ηνωμένες Πολιτείες : Smile Bank	<b>Ειδικού τύπου τράπεζα</b>

# ΗΘΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

## Ορισμός

Ηθική επένδυση είναι η τοποθέτηση χρημάτων σε μετοχές, ομόλογα και τίτλους εταιριών που προβάλλουν κοινωνικές, πολιτικές και περιβαλλοντικές ευαισθησίες. Τα κεφάλαια που επενδύονται ονομάζονται ηθικά (SRI FUNDS).

## Γενικά χαρακτηριστικά

Χρηματοδοτούν κυρίως επιχειρήσεις που σχετίζονται με την εκπαίδευση και την υγεία. Απεναντίας απορρίπτουν την επένδυση σε ποτοποιίες, καπνοβιομηχανίες, βιομηχανίες όπλων κ.α.

## Λειτουργία

Η συλλογή των πληροφοριών για τη δραστηριότητα της κάθε προς επένδυση εταιρίας πραγματοποιείται από τον διαχειριστή του κεφαλαίου. Εν συνεχεία το διοικητικό συμβούλιο του ethical fund αποφασίζει που θα επενδυθούν τα κεφάλαια.

# ΗΘΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

## ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

- ❑ Τα ηθικά αμοιβαία κεφάλαια ξεκινούν από θρησκευτικές κοινότητες στις ΗΠΑ το **1928**, που αρνούσαν να επενδύσουν σε εταιρίες με κέρδη από αλκοόλ και καπνό.
- ❑ **Τη δεκαετία του '60** ηθικά αμοιβαία κεφάλαια απορρίπτουν την επένδυση σε βιομηχανίες όπλων λόγω του πολέμου στο Βιετνάμ.
- ❑ **Λίγα χρόνια μετά το '70** το απαρτχάντ στη Νότιο Αφρική ωθεί τους ηθικούς επενδυτές σε εμπάργκο χρηματοδότησης των καταπιεστικών καθεστώτων.

## ΟΓΚΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

- ΗΠΑ : 2 τρισ. δολάρια
- Μεγάλη Βρετανία : 48 δισ. στερλίνες
- Στο 1 δισ. ευρώ κυμαίνονται οι επενδύσεις σε Ολλανδία, Σουηδία, Ελβετία, Γαλλία και Γερμανία.



# ΗΘΙΚΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

## ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ

- ❑ Οι ερευνητές επιβεβαιώνουν ότι οι ηθικές επενδύσεις μπορούν να έχουν τις ίδιες αποδόσεις με τις συμβατικές ή και ακόμα καλύτερες.
- ❑ Ο δείκτης Domini Social Index (περιλαμβάνει 400 εταιρίες των ΗΠΑ με κοινωνικό χαρακτήρα) παρουσίασε αύξηση 135% από το 1990 ως το 1995.
- ❑ Ο S&P 120%. Το 1999 ο Domini αυξήθηκε κατά 24, 5% με τον S&P να καταγράφει κέρδη ως 21% (Jacques Cory, 2005).

# ΗΘΙΚΟΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Ολοένα και περισσότεροι καταναλωτές αγοράζουν προϊόντα με βάση τις ηθικές τους αρχές και αξίες.
- Η ηθική κατανάλωση προέκυψε από την επιδίωξη των πολιτών να επηρεάσουν τις επιχειρήσεις μέσω της υιοθέτησης μίας αγοραστικής συμπεριφοράς που αντανάκλα τις κοινωνικές τους ανησυχίες.
- Η ηθική αγορά στη Βρετανία κοστολογείται στα 29,3 δισ. στερλίνες.
- Το 50% των παιδικών τροφών είναι βιολογικές ενώ οι πωλήσεις προϊόντων δίκαιου και αλληλέγγυου εμπορίου έχουν αυξηθεί κατά 40% τα τελευταία πέντε χρόνια.

# ΗΘΙΚΟΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΕΡΕΥΝΩΝ

- ✓ Το 44% των Βρετανών δήλωσαν ότι όταν αγοράζουν ένα προϊόν συνυπολογίζουν και το βαθμό της κοινωνικής ευθύνης της εταιρίας που το παράγει.
- ✓ Το 53% έχει σκεφτεί να αλλάξει μάρκα για τον ίδιο λόγο ενώ το 19% το έχει πράξει.
- ✓ Το 58% έχει αποφύγει να αγοράσει προϊόντα επιχειρήσεων που δεν έχουν καλή φήμη όσον αφορά την κοινωνική τους ευθύνη.
- ✓ Το ένα τρίτο των καταναλωτών δήλωσε ότι θα μπορούσε να πληρώσει 5 ως 10% παραπάνω για ένα προϊόν φιλικό προς το περιβάλλον.

# ΗΘΙΚΟΙ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ

## ΠΡΟΦΙΛ ΗΘΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

- ❑ Οι ηθικοί επενδυτές επιδιώκουν **ασφάλεια** και **άμεση ρευστότητα**.
- ❑ Συνήθως είναι έντονα πολιτικοποιημένοι, μορφωμένοι και γνώστες των τραπεζικών προϊόντων.
- ❑ Προέρχονται από την ανώτερη οικονομική τάξη Τα διαθέσιμα κεφάλαιά τους είναι αρκετά για να αναλαμβάνουν κινδύνους.
- ❑ Πολλοί από αυτούς είναι υπερήλικες, που σημαίνει ότι η ηθική επένδυση μπορεί να βρει πρόσφορο έδαφος σε αυτήν την κατηγορία των πολιτών.
- ❑ Το 51% των ηθικών επενδυτών έχουν τοποθετήσει λιγότερα από το ένα τέταρτο των χρημάτων τους σε ηθικά αμοιβαία κεφάλαια.

# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΗ ΒΡΕΤΑΝΙΑ

## Αποταμιευτικοί και Τρεχούμενοι Λογαριασμοί

- 3 τράπεζες στη Βρετανία η Triodos Bank, η Unity Trust Bank και η Charity Bank προσφέρουν ηθικούς.
- Μέρος των καταθέσεων διοχετεύονται σε ανθρωπιστικές οργανώσεις και σε φιλανθρωπικά έργα.

## ΔΑΝΕΙΑ

- 63 στεγαστικές τράπεζες στη Βρετανία (building societies) καθώς και 779 πιστωτικές ενώσεις δίνουν δάνεια με χαμηλότερο επιτόκιο.
- Εναλλακτικά οι ηθικοί καταναλωτές μπορούν να αποταθούν στη διαδικτυακή πύλη Zopa.

# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΗ ΒΡΕΤΑΝΙΑ

## ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

- Η εταιρία Naturesave διοχετεύει το 10% από όλα τα premium που χρεώνει στους πελάτες της σε ένα αμοιβαίο κεφάλαιο, που επενδύει με ηθικά κριτήρια.
- Η Συνεταιριστική τράπεζα έχει εισάγει ένα προϊόν για τους δικυκλιστές, οι οποίοι καταβάλλουν 20% λιγότερα ασφάλιστρα αν μειώσουν τις εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα.

## ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ

- Μετοχές εταιριών δίκαιου και αλληλέγγυου εμπορίου
- Κοινοτικά ή δημοτικά ομόλογα
- Το 2001 η Triodos Bank έχει συστήσει 3 Venture Capital Funds αξίας 75 εκ. ευρώ. Τα κεφάλαια αυτά ενεργά χρηματοδοτούν ηθικές επιχειρήσεις.
- Ηθικά αμοιβαία κεφάλαια: Co-op Sustainable Leaders Trust, Jupiter Environmental Income, Jupiter Ecology και Aegon Ethical Equity.

# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΗ ΓΑΛΛΙΑ

## ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- ❑ Στη Γαλλία έχει διαμορφωθεί ολοκληρωμένο θεσμικό πλαίσιο, για την προώθηση της ηθικής οικονομίας.
- ❑ Το 2003 ψηφίστηκε νόμος, που προβλέπει φορολογική απαλλαγή ως και 60% για όσους επενδύουν σε ηθικά χρηματοοικονομικά προϊόντα.
- ❑ Κέρδη από επενδύσεις σε ηθικά αμοιβαία κεφάλαια δεν φορολογούνται μέχρι το ποσό των 43.000€.

## FINANSOL

- ❑ Αποτελεί δίκτυο εταιριών, όπως τράπεζες, χρηματοοικονομικά ινστιτούτα και ασφαλιστικές εταιρίες.
- ❑ Τα μέλη της χρηματοδοτούν επιχειρήσεις δίκαιου εμπορίου, βιολογικών καλλιεργειών, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, κ.α.
- ❑ Οι εταιρίες που απαρτίζουν το δίκτυο έχουν 30.000 πελάτες και χρηματοδοτούν 4.500 επιχειρήσεις και 150.000 επενδυτικά σχέδια.
- ❑ Λειτουργεί σαν εποπτική αρχή του κλάδου και ελέγχει την πρόοδό του.

# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΗ ΓΑΛΛΙΑ

## ΗΘΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

- ❑ **Garrigue**: Συστάθηκε το 1985. Έχει επενδύσει 300.000 € σε νέες εταιρίες, που έχουν δημιουργήσει 450 νέες θέσεις εργασίας.
- ❑ **Autonomie et Solidarite'**: Συστάθηκε το 1990. Διαθέτει 2.000 μεριδιούχους και κεφάλαια ύψους 1.670.000€. Έχει χρηματοδοτήσει 100 εταιρίες.

## ΗΘΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

- ❑ **Credito Municipale Di Nantes**: Ιδρύθηκε το 1980. Χρηματοδοτεί επιχειρηματικές πρωτοβουλίες των φτωχών, βοηθώντας τους να λάβουν δάνεια άνευ εγγυήσεων.
- ❑ **Credit Mutuel**: Είναι η πέμπτη μεγαλύτερη στεγαστική τράπεζα της Γαλλίας. Χορηγεί δάνεια σε μη προνομιούχα άτομα για την αγορά κατοικίας.
- ❑ **Credit Cooperatif**: Ιδρύθηκε στα μέσα του 19ου αιώνα. Προσφέρει καταθετικά προϊόντα, μέσω των οποίων χρηματοδοτεί επιχειρήσεις κοινωνικής οικονομίας.



# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΙΤΑΛΙΑ

## ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ

*Η ηθική χρηματοδότηση δε σχετίζεται με φιλανθρωπίες. Αποβλέπει στο σεβασμό του κοινωνικού συνόλου και στη διαμόρφωση ενός βιώσιμου για τις επόμενες γενιές οικονομικού περιβάλλοντος.*

## ΗΘΙΚΑ ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

- ❑ Στην Ιταλία υπάρχουν σήμερα 29 ηθικά αμοιβαία κεφάλαια. Ταξινομούνται με βάση τα κριτήρια, που χρησιμοποιούν για την επιλογή των εταιριών προς επένδυση.

### **SGR ETHICS**

- ❑ Η Etica Sgr είναι μία εταιρία διαχείρισης ηθικών αμοιβαίων κεφαλαίων. Ιδρύθηκε το 2004.
- ❑ Η εταιρία χρηματοδοτεί καινοτόμες επιχειρηματικές ενέργειες στο πλαίσιο της κοινωνικής οικονομίας και εκδίδει κριτικές για επιχειρήσεις και μετόχους.

# ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΗΣ ΗΘΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣ ΣΤΗΝ ΙΤΑΛΙΑ

## ΗΘΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

**Cosis S.P.A:** Ιδρύθηκε το 1995. Προσδιορίζεται ως η πρώτη εμπορική ηθική τράπεζα στην Ιταλία. Προσφέρει ρευστότητα σε κοινωνικές επιχειρήσεις με εγγυήσεις, που ανέρχονται στο 10% του χορηγούμενου ποσού.

**FBCC (Federation of Credit Cooperative Banks):** Είναι μία ομοσπονδία μικρών τραπεζών που ασχολούνται με την τοπική ανάπτυξη.

**La Banca Etica:** Εδρεύει στην Πάδοβα. Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται στα 22.000.000 €. Αριθμεί 29.000 μέλη. Διαχειρίζεται 531,000,000 € αποταμιεύσεις πελατών.

□ Στην κείμενο της αποστολής της αναφέρει ότι επιδιώκει να εισάγει ένα νέο τρόπο τραπεζικής λειτουργίας. Δίνει προτεραιότητα στη χρηματοδότηση του τριτογενή τομέα.

□ Επιτρέπει να επιλέγουν μόνοι το επιτόκιο που θα πάρουν, αποδεχόμενοι ενδεχομένως μικρότερη απόδοση για να διατεθούν περισσότερα χρήματα σε κοινωνικούς σκοπούς.

□ Τηρεί την ίδια πολιτική απέναντι σε όλους τους πελάτες της ανεξάρτητα από τα ποσά, που έχουν καταθέσει. Επιβάλλει δηλαδή τα ίδια λειτουργικά κόστη και τις ίδιες προμήθειες.

□ Δε χρηματοδοτεί την κατασκευή ή την αγορά υπερπολυτελών κατοικιών.

# ΒΡΕΤΑΝΙΚΗ ΣΥΝΑΙΤΕΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- ✓ Ιδρύθηκε το 1872, εν μέσω του συνεταιριστικού κινήματος, με σκοπό να εξυπηρετεί πιστωτικά τις νεότευκτες ενωμένες επιχειρηματικές κοινότητες.
- ✓ Μετά από ένα αιώνα σχεδόν άρχισε να προσφέρει τις υπηρεσίες της στο ευρύ κοινό λειτουργώντας σαν μία κανονική εμπορική τράπεζα.
- ✓ Σήμερα αριθμεί 130 καταστήματα ενώ διαχειρίζεται πάνω από 1,5 εκατ. καταθετικούς λογαριασμούς. Το μερίδιο αγοράς της κυμαίνεται στο 2%.
- ✓ Επιβίωσε υιοθετώντας καινοτόμες πρακτικές. Εισήγαγε πρώτη διευρυμένο ωράριο λειτουργίας. Παρείχε τοκοφόρους λογαριασμούς όψεως. Προσέφερε πιστωτικές κάρτες χωρίς πάγιο.).
- ✓ Ωστόσο οι πρωτοπόροι της αγοράς (Barclays, National Westminster) αντιγράφοντας τις τακτικές αυτές απομείωσαν τη δυναμική τους.
- ✓ Υπό τις συνθήκες αυτές, η διοίκηση αποφάσισε το 1988 να αναθεωρήσει τη στρατηγική τοποθέτηση της τράπεζας, υιοθετώντας ηθική στάση.

# ΒΡΕΤΑΝΙΚΗ ΣΥΝΑΙΤΕΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

## ΕΡΕΥΝΑ

- Διεξήγαγε πέντε έρευνες αγοράς, 3 ποιοτικές και 2 ποσοτικές, με κεντρικό θέμα την ηθική τραπεζική.
- Τα αποτελέσματα επιβεβαίωσαν ότι οι καταναλωτές απαιτούσαν από την τράπεζα υπεύθυνη κοινωνική στάση.

## ΑΠΟΣΤΟΛΗ

« Η Συνεταιριστική Τράπεζα είναι μία διαφορετικού είδους τράπεζα αφοσιωμένη σε μία εναλλακτική, κοινωνικά υπεύθυνη προσέγγιση στις δραστηριότητές της. Σκοπεύουμε να το πετύχουμε αυτό, διασφαλίζοντας ότι θα είμαστε υπεύθυνοι τόσο ως προς την πηγή προέλευσης των χρημάτων που μας κατατίθενται όσο και ως προς το που τα επενδύουμε».

# ΒΡΕΤΑΝΙΚΗ ΣΥΝΑΙΤΕΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

## ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ

Η νέα πολιτική επικυρώθηκε με συγκεκριμένες κινήσεις. Η τράπεζα ανακοίνωσε ότι διακόπτει τη συνεργασία με:

- Εταιρίες που πραγματοποιούν πειράματα σε ζώα ή δραστηριοποιούνται στο εμπόριο γούνας.
- Επιχειρήσεις που μολύνουν το περιβάλλον.
- Καπνοβιομηχανίες.
- Αυταρχικά καθεστώτα και καταπιεστικές κυβερνήσεις.
- Εταιρίες που εξάγουν όπλα.

Ταυτόχρονα άνοιξε διάλογο με διεθνείς ανθρωπιστικές οργανώσεις και μη κυβερνητικούς οργανισμούς για τα προαναφερθέντα ζητήματα.

Μία νέα έρευνα, που διεξήχθη λίγο αργότερα έδειξε ότι το 84% των ερωτώμενων υποστήριζαν ότι η ηθική στις τραπεζικές εργασίες ήταν πολύ καλή ιδέα.

# TRIODOS BANK

## ΓΕΝΙΚΑ

- Η τράπεζα Triodos είναι μια ευρωπαϊκή κοινωνική τράπεζα , που ιδρύθηκε το 1980.Τα έσοδα της προέρχονται από καταθέσεις ιδιωτών , επιχειρήσεων και φιλανθρωπικών ιδρυμάτων .
- Σήμερα λειτουργεί με τρία παραρτήματα , στο Βέλγιο , την Μεγάλη Βρετανία και την Ολλανδία .Η πρόσφατη απόδοσή της είναι της τάξης του 30 % το χρόνο.
- Η τράπεζα προσφέρει υψηλότερα ή τουλάχιστον ίσα επιτόκια με τις μεγάλες τράπεζες . Τα κεφάλαια χρησιμοποιούνται σε προγράμματα με κοινωνικούς και περιβαλλοντικούς στόχους.
- Παρέχει δάνεια σε ομάδες που επενδύουν από κοινού σε μια φιλανθρωπική δραστηριότητα.
- Κάθε πρόγραμμα δανείου αξιολογείται , με βάση την κοινωνική και περιβαλλοντική του αξία όσο και την οικονομική βιωσιμότητά του.
- Το Triodos δανείζει ποσά μεταξύ 20000 χιλ. και 5εκ. λιρών , αν και τα μικρότερα ποσά μπορούν να εξεταστούν . Τα δάνεια είναι ασφαλισμένα 100% .

# TRIODOS BANK

## ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ

- Παρέχει το λογαριασμό **Κοινωνικής Στόχευσης** , μέσω του οποίου οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να κατευθύνουν τα κεφάλαια τους σε συγκεκριμένα προγράμματα.
- Οι πελάτες επιλέγουν το ύψος του επιτοκίου που θα λάβουν , μέχρι το μεγαλύτερο προσφερόμενο. Το 8% των καταθετών δεν λαμβάνει καθόλου επιτόκιο.
- Λειτουργούν οι λεγόμενοι λογαριασμοί Συνεργασίας και παρέχουν απευθείας σύνδεση μεταξύ καταθέτη και δανειζόμενου.
- **Λογαριασμός συνεργασίας** είναι για παράδειγμα, το πρόγραμμα Βορράς – Νότος. Προσελκύει κεφάλαια μη κυβερνητικών οργανισμών με σκοπό να χρηματοδοτήσει μικρές επιχειρήσεις σε χώρες του Τρίτου Κόσμου .

## ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΥΚΑΙΡΙΕΣ

### ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

Υπάρχουν σοβαρά κενά στη διάθεση ηθικών προϊόντων. Το σημαντικότερο πρόβλημα εντοπίζεται **στην απουσία των μεγάλων εμπορικών τραπεζών**. Το γεγονός οφείλεται στα εξής:

- ❖ Οι τράπεζες που υιοθετούν ηθική πολιτική υποβάλλονται σε ενδελεχή έλεγχο για τις δραστηριότητές τους από τις ομάδες συμφερόντων.
- ❖ Οι εμπορικές τράπεζες είναι μεγάλοι γραφειοκρατικοί οργανισμοί με τυπικές διαδικασίες παραγωγής. Είναι δύσκολο να αλλάξουν εν γένει τη δομή τους.
- ❖ Τα συστήματα λήψης αποφάσεων, πελατειακής εξυπηρέτησης και εκπαίδευσης του προσωπικού θα πρέπει να αναδιοργανωθούν.

Στο κομμάτι των ηθικών αμοιβαίων κεφαλαίων **έχει περιοριστεί η παραγωγή νέων καινοτόμων προϊόντων**. Τα προβλήματα που εντοπίζονται είναι τα εξής:

- ❖ Δεν έχει δοθεί έμφαση στη διάθεση των προϊόντων αυτών μέσω των δικτύων των μεγάλων εμπορικών τραπεζών.
- ❖ Οι πωλητές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι δεν έχουν εκπαιδευτεί στο κομμάτι αυτό.
- ❖ Το μάρκετινγκ των προϊόντων αυτών είναι περιορισμένο, Εμφανίζεται σύγχυση μεταξύ των καταναλωτών γύρω από την έννοια ηθική στην τραπεζική. Υπάρχει σοβαρό έλλειμμα ενημέρωσης.



# ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΙΚΑΙΡΙΕΣ

## ΕΥΚΑΙΡΙΕΣ

- ❖ Η ηθική χρηματοδότηση μπορεί να αποβεί σοβαρό ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για τις τράπεζες που θα την εισάγουν στην προϊοντική γραμμή τους.
- ❖ Υπάρχει ζήτηση (σύμφωνα με τις έρευνες) για καλά σχεδιασμένα προϊόντα ηθικής χρηματοδότησης, που θα απευθύνονται στο ευρύ καταναλωτικό κοινό.
- ❖ Άτομα, που ενδιαφέρονται για υπεραξίες στις επενδύσεις τους στρέφουν ολοένα και περισσότερο την προσοχή τους στην ηθική επένδυση.
- ❖ Η προσφορά διαφοροποιημένων ηθικών προϊόντων, που θα προσελκύσουν μερίδα επενδυτών πιθανώς να τονώσουν τη ζήτηση και για τις κύριες επενδυτικές προτάσεις της τράπεζας.
- ❖ Η θέσπιση φοροαπαλλαγών και άλλων μέτρων υπέρ των επενδυτών που στρέφονται στην ηθική χρηματοδότηση μπορεί να ενισχύσει σε μεγάλο βαθμό τον τομέα αυτόν.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

### ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

- ✓ Το αίτημα για την υιοθέτηση ηθικών αξιών στον τραπεζικό κλάδο και εν γένει στην οικονομία προβάλλει σήμερα εντονότερα από ποτέ, εν μέσω της παγκόσμιας κρίσης.
- ✓ Η πολυμετοχικότητα των διεθνών επιχειρήσεων και η διασπορά του κινδύνου τους επιβάλλει να λειτουργήσουν πέρα από το συμφέρον των μετόχων τους, αποβλέποντας στο συνολικό όφελος της κοινωνίας.
- ✓ Η στόχευση αυτή θεωρούμε ότι θα είναι βασικό μέσο για τη κατοχύρωση συγκριτικού πλεονεκτήματος.
- ✓ Ζήτημα αιχμής πρέπει να αποτελέσει η πλήρης αναθεώρηση της λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- ✓ Από την παραγωγή των υπηρεσιών και τη μεταφορά τους στους πελάτες μέχρι τον έλεγχο των απολαβών των ανώτατων στελεχών, την κατανομή των bonus και τη βραχυπρόθεσμη ανταγωνιστική στρατηγική τους. που υπονομεύει την μακροπρόθεσμη προοπτική τους, το μέλλον των εργαζόμενων και της κοινωνίας.

## ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

### ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Οι μεγαλύτεροι οικονομολόγοι και διανοητές στον κόσμο αποδίδουν την παρούσα κρίση στην οικονομία στην έλλειψη ηθικής.

‘Ζούμε στις μέρες μας κοσμογονικές συνθήκες. “Μια φορά κάθε 100 χρόνια συμβαίνει κρίση όπως αυτή. Το σύστημα αποδομείται’. Άλαν Γκρίνσπαν.

“Παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση, παγκόσμια ενεργειακή κρίση, παγκόσμια κρίση τροφίμων.” Γενικός Γραμματέας των Ηνωμένων Εθνών Βαν Κι Μουν.

Εξηγώντας ο Νόαμ Τσόμσκι τα αίτια της κρίσης αναφέρει «Υπήρξε ένας συνδυασμός ιδεολογικού φανατισμού, βραχυπρόθεσμου σχεδιασμού και πολύ σημαντικών ανταμοιβών».

*Συνεχίζει επικεντρώνοντας στο θέμα της ηθικής. «Οι αγορές, στο βαθμό που λειτουργούν, προωθούν συγκεκριμένες συμπεριφορές και στάσεις, ενώ τιμωρούν άλλες. Ανταμείβουν τον εγωισμό, την απληστία, την έλλειψη ενδιαφέροντος για τους άλλους, την επιφανειακή ιδιοφυΐα, την τάση για εξαπάτηση. Και τιμωρούν το ενδιαφέρον για τους άλλους, το πνεύμα συνεργασίας, τη σοβαρή σκέψη, την ειλικρίνεια και άλλα χαρακτηριστικά των αξιοπρεπών ανθρώπων».*