

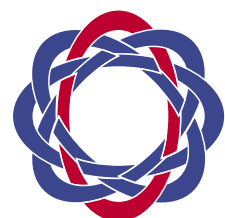


**Casse di Risparmio: dalla banca al dettaglio al mercato globale
Promuovendo lo sviluppo sostenibile**

Dichiarazione di Kuala Lumpur - Settembre 2006



**21st WORLD CONGRESS OF SAVINGS BANKS
CONGRES MONDIAL DES CAISSES D'EPARGNE
WELTKONGRESS DER SPARKASSEN
CONGRESO MUNDIAL DE CAJAS DE AHORROS**



WORLD SAVINGS BANKS INSTITUTE

Casse di Risparmio: dalla banca al dettaglio al mercato globale

Promuovendo lo sviluppo sostenibile



I membri dell'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio sono tanto diversi quanto le regioni del mondo nelle quali operano. Si tratta di casse di risparmio e di banche al dettaglio socialmente impegnate, di differenti dimensioni e strutture, che offrono principalmente servizi finanziari al dettaglio a clienti individuali, alle piccole e medie imprese ed alle autorità locali, tanto in paesi in fase di sviluppo come già sviluppati, a livello mondiale.

In occasione del XXI Congresso Mondiale delle Casse di Risparmio (Settembre 2006), l'Assemblea Generale dell'IMCR ha adottato la seguente dichiarazione:

I membri dell'Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio

- Stimano che la globalizzazione costituisca un'opportunità per aumentare le interazioni transfrontaliere di persone, mercati ed idee contribuendo in questo modo all'innovazione ed al progresso tecnologico. Gestiti efficacemente, questi scambi potrebbero generare benefici sulle economie locali, contribuendo perciò allo sviluppo economico e ad un miglioramento delle condizioni di vita.
- Considerano, conseguentemente, che i benefici della globalizzazione debbano essere distribuiti in modo equo in ogni paese, favorendo il maggior numero di cittadini. Difatti, la globalizzazione rappresenta sia un'opportunità sia una sfida nel raggiungimento di uno sviluppo locale sostenibile.
- Valutano l'importanza delle istituzioni finanziarie locali nel permettere che anche il cliente individuale possa trarre beneficio dalla globalizzazione. In qualità d'istituzioni finanziarie moderne e redditizie, i membri dell'IMCR traducono le possibilità offerte dal mercato globale, quali i prodotti innovativi e le nuove tecnologie, in soluzioni finanziarie locali.
- Confermano che l'impegno sociale di lunga durata nei confronti delle rispettive comunità è parte integrante dell'identità delle casse di risparmio e delle banche al dettaglio socialmente responsabili, caratteristica che le distingue dagli altri attori finanziari. Le loro pratiche socialmente responsabili contribuiscono allo sviluppo di mercati sostenibili, equilibrati e giusti, nei quali l'aspetto economico è importante ma di certo non l'unica forza motrice.
- Enfatizzano l'importante ruolo delle istituzioni dedite alla mobilitazione del risparmio a favore della crescita economica e della creazione di nuovi posti di lavoro. La mobilitazione del risparmio verso il settore finanziario formale è la migliore garanzia per poter canalizzare in modo efficace le opportunità d'investimento nei mercati locali, regionali o internazionali.

I membri dell'IMCR dichiarano perciò la propria disponibilità ad agire da intermediari nel condurre i benefici della globalizzazione verso i mercati locali. In tale contesto, si impegnano a

- Lavorare in cooperazione con le organizzazioni internazionali e le autorità pubbliche per migliorare l'accesso ai servizi finanziari per tutti i segmenti della popolazione mondiale, contribuendo così allo sviluppo sostenibile.
- Continuare a sforzarsi per incrementare l'accesso ai servizi finanziari per tutta la popolazione. I membri dell'IMCR considerano che se tutte le parti interessate, tanto nella sfera politica come in quella bancaria, unissero le proprie forze, il livello di accesso ai servizi finanziari potrebbe duplicarsi nel prossimo decennio, migliorando in modo consistente le prospettive di sviluppo mondiale.
- Continuare a sostenere lo sviluppo delle operazioni microfinanziarie per includere tutti i cittadini nel settore finanziario formale. Per questo motivo, esigono un ambiente favorevole caratterizzato da una maggiore partecipazione delle istituzioni finanziarie formali nell'offerta di servizi microfinanziari.
- Esplorare le opportunità di cooperazione con le istituzioni microfinanziarie, essendo queste ultime entità complementari per le casse di risparmio e le banche al dettaglio socialmente impegnate nel settore microfinanziario, e pertanto soci efficaci per la costruzione di sistemi finanziari locali più solidi.

Casse di Risparmio: dalla banca al dettaglio al mercato globale

Promuovendo lo sviluppo sostenibile



- Sviluppare e dare attuazione ad un sistema di rimesse di giusto valore, basato su trasparenza, efficacia, sicurezza e giusti prezzi, sia per il destinatario sia per l'emittente dei fondi.
- Promuovere il pluralismo dei mercati finanziari. L'esistenza di diversi tipi d'istituzioni finanziarie costituisce una risorsa cruciale per soddisfare le esigenze del mercato di massa; tale diversità fornisce ai clienti una vasta selezione di prodotti e servizi finanziari adatti e di migliore qualità.
- Condividere le proprie esperienze riguardanti progetti locali di responsabilità sociale d'impresa, e diffondere pratiche di buona governance, aumentando la consapevolezza dell'importanza di tali principi nelle operazioni giornaliere e generando così benefici per i propri clienti.
- Aumentare la cooperazione tra membri in economie sviluppate e in via di sviluppo. Le numerose esperienze della banca al dettaglio nei paesi sviluppati così come in via di sviluppo dovrebbero essere utilizzate a favore delle economie locali. Lo sviluppo della cooperazione tra i membri dell'IMCR è uno strumento chiave per il raggiungimento di tale obiettivo.
- Continuare a canalizzare i risparmi della popolazione verso il settore finanziario formale, utilizzando tali risorse in progetti d'investimento locale.

I membri dell'IMCR chiedono che i legislatori appoggino le attività bancarie al dettaglio socialmente responsabili volte a creare un ponte tra l'economia globale e quella locale, a favore dei mercati di massa

- Prendendo le misure idonee per assicurare che la globalizzazione economica e finanziaria avvenga in modo organizzato, giusto e sostenibile; benefici tutti i cittadini e gli imprenditori, indipendentemente dalla loro distribuzione geografica o dalla loro importanza, e contribuisca allo sviluppo sociale grazie all'utilizzo di regole efficaci, eque e a basso costo.
- Fomentando ed appoggiando lo sviluppo di progetti e di politiche socialmente responsabili, in particolar modo quelli volti all'istruzione ed all'alfabetizzazione finanziaria così come alla lotta contro l'esclusione finanziaria e sociale.
- Riconoscendo che, nel contesto della globalizzazione, la coesistenza di differenti tipi d'istituzioni finanziarie dovrebbe essere stimolata per fornire una vasta gamma di servizi finanziari ai vari segmenti della popolazione.
- Appoggiando lo sviluppo d'istituzioni finanziarie socialmente impegnate a livello locale, consapevoli della necessità di rinforzare lo sviluppo economico dalla base, attraverso la fornitura di servizi finanziari destinati al mercato di massa.
- Sviluppando politiche che rinforzino la banca di prossimità, tenendo in considerazione le caratteristiche e le necessità specifiche delle istituzioni finanziarie con grandi reti, operanti a livello locale e regionale.
- Assicurando che le norme, quando necessarie, siano formulate secondo il tipo d'istituzione ed il rischio implicato nelle rispettive operazioni finanziarie. Un approccio generalizzato non prenderebbe in considerazione la gran diversità d'istituzioni finanziarie esistenti.
 - Le norme dovrebbero fornire un quadro idoneo per lo sviluppo di un mercato finanziario efficace e capace di soddisfare le esigenze di clienti individuali e delle piccole e medie imprese;
 - Le norme dovrebbero facilitare la concorrenza e offrire parità di condizioni affinché ciascun'istituzione finanziaria possa operare secondo il principio "stessa attività, stessi rischi, stesse regole";
 - Le norme dovrebbero eliminare gli ostacoli esistenti all'accesso ed all'utilizzo di servizi finanziari essenziali. L'accesso non dovrebbe essere mai ostacolato. In tale contesto, i requisiti di sicurezza, le regole contro il riciclaggio del denaro e le condizioni per la concessione di prestiti dovrebbero adattarsi ai rischi reali delle operazioni bancarie al dettaglio e delle operazioni di microfinanza.

I membri dell'IMCR riassumono i principi base che orienteranno le loro azioni per assicurare che i benefici della globalizzazione arrivino ai mercati locali:

- Lo sviluppo economico e finanziario deve beneficiare tutti i cittadini e gli imprenditori del mondo.
- L'economia globale non è il terreno di gioco esclusivo di attori globali. Per servire un'ampia gamma di clienti, sono necessari vari tipi d'istituzioni finanziarie al dettaglio.
- Le istituzioni finanziarie locali sono un intermediario essenziale tra l'economia globale ed il cliente al dettaglio.
- Una forte presenza di casse di risparmio e di banche al dettaglio socialmente responsabili aumenta il livello d'accesso ai servizi finanziari per tutti.
- L'accesso ai servizi finanziari deve essere fomentato per mezzo della creazione di un ambiente favorevole che elimini gli ostacoli esistenti.
- Ogni possibile sforzo deve essere fatto per includere i risparmi all'interno del settore finanziario formale.
- Nelle proprie operazioni, le casse di risparmio e le banche al dettaglio socialmente responsabili non cercano solo il ritorno economico bensì anche quello sociale, contribuendo così in modo importante allo sviluppo sostenibile.
- Le casse di risparmio e le banche socialmente responsabili appoggiano e richiedono lo sviluppo di progetti bancari socialmente responsabili.

IMCR



L'IMCR (Istituto Mondiale delle Casse di Risparmio) è l'unico rappresentante globale delle casse di risparmio e delle banche al dettaglio socialmente responsabili in 90 paesi al mondo (Asia-Pacifico, le Americhe, Africa ed Europa – quest'ultima attraverso il Gruppo Europeo delle Casse di Risparmio). All'inizio del 2005, gli utili di tutte le entità finanziarie membri erano superiori ai 7.506 miliardi di Euro.

Essendo la voce internazionale del settore bancario al dettaglio, l'IMCR collabora strettamente con le istituzioni finanziarie internazionali e con enti finanziatori. In questo modo, rappresenta gli interessi delle casse di risparmio e delle banche al dettaglio socialmente responsabili a livello internazionale e, allo stesso tempo, facilita la fornitura d'accesso ai settori finanziari, tanto nelle aree sviluppate quanto in quelle in via di sviluppo, per esempio attraverso attività di formazione, consulenza, etc.

I membri dell'IMCR sono casse di risparmio e banche al dettaglio socialmente responsabili, o relative associazioni di settore. Essi sono spesso organizzati in forma di reti decentrate, e offrono i propri servizi in tutta la propria regione d'appartenenza. Per molti decenni, le banche associate all'IMCR hanno reinvestito in modo responsabile nella propria regione, e attualmente rappresentano un chiaro punto di riferimento per la responsabilità sociale delle imprese nel mondo.

Rue Marie-Thérèse, 11 ■ B-1000 Brussels
Tel: +32 2 211 11 11 ■ Fax: +32 2 211 11 99
info@savings-banks.com ■ www.savings-banks.com