

1. La GLS Gemeinschaftsbank¹: prestiti e donazioni nell'economia solidale

La GLS Gemeinschaftsbank (**G**emeinschaft fuer **L**eihen und **S**chenken²) è un istituto di credito orientato all'antroposofia³. Fondata nel 1977 a Bochum come società cooperativa, è una banca no profit che ha come obiettivo il sostegno dei soci e la loro collaborazione in campo economico, sociale e culturale. In particolare, il suo scopo è l'aiuto reciproco tra i consociati, non il conseguimento di profitti per il singolo membro o per la cooperativa⁴.

La GLS impiega i suoi depositi in prestiti alle scuole e agli asili privati, alle aziende agricole biologiche, a case di cura e di recupero, a progetti di reinserimento nel mondo del lavoro, all'edilizia abitativa per famiglie in difficoltà e a numerose altre iniziative commerciali e industriali.

Chi investe denaro in questa banca lo fa prima di tutto con riguardo alle necessità finanziarie degli altri membri e per assicurare, nell'interesse dell'economia, pari opportunità finanziarie a tutti i membri. Sui depositi viene pagato l'interesse corrente, a meno che il depositante non richieda esplicitamente un tasso ridotto⁵.

Nella maggior parte dei casi i risparmiatori hanno infatti la possibilità di scegliere il tasso d'interesse che desiderano venga applicato ai loro depositi, e l'obiettivo che si prefiggono di raggiungere con i loro investimenti. La scelta di un tasso di interesse inferiore a quello di mercato permette alla banca di concedere dei prestiti a condizioni particolarmente favorevoli.

Il carattere di mutuo soccorso di questa banca no-profit permette la concessione di più della metà dei crediti praticamente a tasso zero. I beneficiari dei prestiti devono solo pagare una *Kostendeckungsumlage*, ovvero un contributo annuo per la copertura dei costi sostenuti dalla banca (nel 1997 è stato del 4,5%)⁶. In aggiunta a questo contributo, i destinatari dei crediti possono depositare una quota di solidarietà volontaria in un fondo di assicurazione e indennizzo (*Ausgleichs- und Sicherungsfond*). Con questi depositi la Gemeinschaftsbank può aiutare i suoi debitori in gravi difficoltà nella restituzione dei prestiti. Al momento è stato raccolto più di mezzo milione di marchi come capitale di assicurazione.

¹ GLS e Gemeinschaftsbank verranno usati come sinonimi nel corso dei paragrafi seguenti

² Comunità per prestiti e donazioni

³ Secondo il movimento antroposofico, fondato da Rudolf Steiner nel 1913 a Dornach (Svizzera), tutta la storia umana è interessata all'universale processo di liberazione spirituale; di qui l'importanza delle attività di riforma sociale. Per approfondimenti Cfr. nota 79

⁴ Cfr il §2/(I) dello Statuto riportato in Appendice

⁵ Cfr il §2 dello Statuto

⁶ "Im Jahre 1997 beliefen sich diese nicht durch andere Ertraege gedeckten Kosten auf 2,5 Mio. DM. Verteilt auf das durchschnittliche Kreditvolumen der gemeinnuetzigen Kreditnehmer, ergab sich die fuer 1997 berechnete kostendeckende Kreditumlage von 4,5%" (tratto dal materiale divulgativo della GLS Gemeinschaftsbank)

Il credito viene di solito concesso ad una *Leihgemeinschaft*, un gruppo di persone ad ognuna delle quali viene affidata una parte della somma totale. Ogni membro della *Leihgemeinschaft* è responsabile non solo della restituzione della sua quota di credito, ma anche delle quote degli altri membri della *Leihgemeinschaft* .

Questo sistema è stato studiato per moltiplicare le garanzie in capo a più soggetti, ma anche per permettere alla *Gemeinschaftsbank* di concedere prestiti complessivi di entità superiore al tetto massimo di 5000 DM consentito per legge.

In questo modo possono essere concessi prestiti di centinaia di migliaia di marchi per il finanziamento di grandi iniziative. Il volume di crediti concessi dalla *Gemeinschaftsbank* nel corso del 1997 è stato di quasi 120 milioni di marchi, con una crescita del 15% rispetto al 1995.

Allo stesso modo nel quale vengono concessi i crediti, possono essere costituite delle fideiussioni per garantire le società affidate: numerose persone si impegnano a garantire piccole quote del credito complessivo, fino a un massimo di 5000 DM.

Con la fideiussione la responsabilità patrimoniale viene allargata. Accanto alla responsabilità offerta dal patrimonio del debitore principale, si pone quella del patrimonio del garante, che si obbliga in via accessoria e interviene solo in caso di inadempimento.

Nonostante ciò la *Gemeinschaftsbank* non intende la fideiussione come servizio accessorio, ma come espressione di uno stretto legame tra i garanti e il progetto finanziato. Puntare sulle forme di garanzia personale piuttosto che patrimoniale fa parte della filosofia della Banca. Alla base di ogni rapporto di credito devono rimanere le persone, non forme astratte di garanzia patrimoniale o legale.

Gli oltre 8000 soci della banca rinunciano agli interessi, agli utili e a ogni altra forma di vantaggio personale, perché considerano il denaro un mezzo sociale. Negli ultimi tre anni sono state sottoscritte 13.000 nuove quote sociali e il capitale proprio della Banca è salito in un anno da 9 a 14 milioni di marchi (crescita del 55%).

Un notevole successo, considerato che la banca non crea alcun utile e quindi i soci sono l'unica fonte per l'aumento del capitale proprio.

E una quota elevata di capitale sociale è anche la base per lo sviluppo dell'attività di credito. Secondo la legge bancaria infatti un dodicesimo del totale dei crediti concessi deve essere coperto dal capitale proprio.

La crescita della banca è evidenziata anche dal continuo aumento del volume di bilancio, che al 31.12.1997 ammontava a 265 milioni di DM (20% in più rispetto all'anno precedente)

1.1 Prestiti, donazioni, partecipazioni: le tre possibilità offerte dalla GLS

Chi vuole impiegare i suoi risparmi presso la Gemeinschaftsbank ha tre possibilità: il deposito, la partecipazione o la donazione.

Con il **deposito** la banca mette in contatto i risparmiatori con i potenziali beneficiari del credito. Il tasso di interesse e la durata del mutuo vengono decisi di comune accordo tra la banca, l'investitore e il creditore. In questo modo si crea un rapporto personale tra le parti e chi investe sa da dove proviene la sua rendita ed è certo di aver contribuito, con il suo denaro, al successo di un progetto specifico.

Con la **partecipazione**, il cliente ha la possibilità di sottoscrivere una o più quote di un *Beteiligungsfond*. Si tratta di partecipazioni in fondi particolari per il finanziamento di progetti specifici, non realizzabili tramite il solo ricorso al credito bancario. Al momento sono disponibili quattro fondi per l'energia (due per l'energia idroelettrica e due per l'energia eolica), un fondo agricolo e altri fondi di utilità sociale.

I fondi sono gestiti dalla *GLS Beteiligungsaktiengesellschaft*, fondata nel 1995, una delle due consociate della Gemeinschaftsbank, che si incarica di vendere le quote e di pagare gli eventuali utili alla scadenza.

Annualmente i sottoscrittori delle quote si incontrano con le imprese finanziate e con il direttivo della banca per valutare lo stato di avanzamento dei progetti, sviluppare prospettive e strategie e decidere le condizioni di investimento.

Attraverso la **donazione** è possibile infine sostenere progetti che, per le loro caratteristiche, non possono fruttare rendite nemmeno nel lungo periodo. I donatori possono decidere come e dove vogliono che il loro capitale venga impiegato.

La *Gemeinnuetzige Treuhandstellen (GTS) e.V. Bochum*, sorta di società fiduciaria di interesse collettivo consociata della Gemeinschaftsbank, raccoglie e gestisce i cosiddetti *Spendenfonds* (fondi donazione) ossia le libere offerte e le eredità lasciate da chi desidera impegnarsi per soddisfare determinati bisogni o far fronte a situazioni di emergenza, che non troverebbero altrimenti possibilità di sovvenzione.

La GTS gestisce attualmente 83 tra donazioni e patrimoni testamentari. I sussidi e i prestiti a fondo perduto vengono concessi attraverso 20 fondi di donazione, tra i quali: l'*Entschuldungsfonds*, che aiuta i detenuti per pene minori a pagare la cauzione; l'*Entwicklungshilfefonds*, che finanzia progetti in America Latina, Africa e Asia; i *Landwirtschaftsfonds* I e II, che impiegano il capitale raccolto per la costruzione di fattorie biologiche a gestione cooperativa; lo *Studienfonds*, attraverso il quale vengono concesse borse di studio e crediti agli studenti.

Al 31.12.1997, il totale delle donazioni concesse dalla GTS ammontava a poco più di 6 milioni di DM, mentre il totale dei patrimoni gestiti superava i 40 milioni di DM.

1.2 L'offerta della Gemeinschaftsbank

La motivazione principale sottesa all'investimento di denaro nella Gemeinschaftsbank, come nella maggior parte delle banche alternative, non è il profitto, ma la possibilità di veder impiegati i propri risparmi in modo trasparente nella promozione di iniziative e progetti di utilità sociale ed ambientale. Per questo, i criteri classici dell'investimento - profitto, sicurezza, disponibilità - passano in secondo piano, variando in base all'utilizzo previsto del denaro depositato.

La gestione diversificata degli interessi a seconda del tipo di progetto finanziato (che abbiamo visto anche nella Oekobank) è una delle caratteristiche più innovative dell'offerta di prodotti finanziari da parte della GLS.

Qui di seguito verranno illustrate le principali possibilità di investimento e le loro condizioni, per evidenziare anche le altre peculiarità che contraddistinguono la raccolta del risparmio presso la Gemeinschaftsbank.

A differenza di altre banche etiche la Gemeinschaftsbank **non offre** la possibilità di aprire **conti correnti di corrispondenza**, il pagamento degli interessi delle forme di risparmio illustrate qui di seguito viene quindi effettuato su conti aperti presso banche convenzionate.

Tabella 1 Quadro sintetico dei prodotti di risparmio della GLS Gemeinschaftsbank

OFFERTA GEMEINSCHAFTSBANK		
Tipo di conto	Condizioni	Caratteristiche
GLS-Sparkonto	Tasso da 0% a 2,50% annuo variabile	Conto di risparmio di medio periodo. Autodeterminazione del tasso. Scelta del settore di investimento.
GLS-Sparbrief	Tasso da 0% a 3,80% annuo. Deposito minimo 1000 DM	Certificato di deposito. Tempo di investimento da 2 a 10 anni. . Autodeterminazione del tasso.
Freies Ruecklagenkonto	Tasso variabile (attualmente dell'1,5%). Deposito minimo 1000 DM	Conto di riserva. Investimento nel brevissimo periodo. Scelta del settore di investimento.
GLS-Festgeld	Tasso variabile (attualmente dell'1,5%). Deposito minimo 30.000 DM	Deposito vincolato a 90 gg. Scelta del settore di investimento.
Gruenes Konto	Tasso da 0% a 2,50% annuo variabile. Deposito minimo 500	Conto di risparmio di medio periodo. Finanziamento

	DM	agricoltura biologica e energie rinnovabili. Scelta del tasso.
Termingeld "Regenerative Energien"	Tasso fisso (attualmente del 2,5%). Deposito minimo 5000 DM	Deposito a termine (4 anni). Finanziamento energie rinnovabili. Scelta del tasso.
Philharmonie-Foerdersparbrief	Interessi maturati (3,5%) convertiti in donazioni. Deposito minimo 1000 DM	Certificato di deposito vincolato a progetto (sostegno di un'orchestra filarmonica). Durata dell'investimento 4 anni.
Hinz&Kuntz Sparkonto	Interessi maturati (2%) convertiti in donazioni. Deposito minimo 1000 DM	Conto di risparmio vincolato a progetto (case e lavoro per i senzatetto). Termine di disdetta 3 mesi.