

## Campagne en direction des banques et assurances - Argumentaire

Ce document décrit les éléments qui conduisent à mettre en cause les banques-assurances françaises comme participant à l'entreprise israélienne de colonisation.

1. Les banques israéliennes
2. L'implication des banques israéliennes dans la colonisation :
  - Les données indiscutables mises en évidence par « Who Profits »
  - Les désinvestissements « motivés » de fonds de pension européens
3. Quelques liens identifiés entre les banques françaises et les banques israéliennes

### I- Les principales banques israéliennes

Le réseau bancaire israélien comprend un peu moins d'une dizaine banques principales<sup>1</sup> : Hapoalim, Leumi, First International Bank of Israël (FIBI), Otar Ha-Hayal, Mercantile Discount Bank, The Union Bank of Israël (Bank Igud), Bank of Jerusalem, Mizrahi Tefahot



**Bank Hapoalim**, banque israélienne fondée en 1921, est la banque numéro 1 d'Israël. Elle était la propriété de l'Histadrout, principal syndicat de travailleur israélien. A partir de 1983 elle a été nationalisée à cause de la crise bancaire israélienne. Elle a un effectif global de 13 581 employés dans le monde entier réparti dans un réseau de 270 agences.



**Bank Leumi**, est la plus ancienne banque d'Israël et l'une des plus importantes. Elle dispose de 338 agences réparties dans 17 pays à travers le monde et occupe plus de 12 500 personnes.

---

<sup>1</sup> Il faut prendre le mot « banques » dans un sens extensif, incluant les sociétés financières, d'assurances...



**First International Bank of Israel, FIBI**, a été née en 1972 de la fusion de plusieurs petites banques. Elle dispose grâce à ses filiales de 170 agences dans tout le pays et gère plus de 100 milliards de shekel d'actif.



**Mizrahi Tefahot Bank**, fondée en 1923, représente le quatrième groupe bancaire en Israël. La banque a été privatisée en 1995 (51% des actions sont détenues par les groupes Ofer et Wertheim).



**Mercantile Discount Bank**, est une filiale de l'Israël Discount Bank, banque israélienne fondée en 1935. Elle est le numéro 3 en Israël en termes de grandeur. Elle dispose de 70 agences en Israël et 200 succursales à travers le monde grâce à la « maison mère », qui a de nombreuses filiales à l'étranger, et plus particulièrement dans les pays occidentaux.



**Bank of Jerusalem**, a été fondée en 1963 comme une banque de crédit hypothécaire. Elle est le 7ème établissement bancaire israélien. Elle dispose de 21 agences réparties dans l'ensemble du territoire et un effectif global de 370 employés. Cette banque est partiellement publique, et reste spécialisée dans l'immobilier.



**Bank Otsar HaHayal** a été créée en 1946 sous le mandat britannique comme une institution financière dédiée aux vétérans juifs ayant servi les forces armées.



**The Union Bank of Israel**, plus largement connue par son nom en hébreu 'Bank Igud', est le numéro 6 israélien en termes de grandeur avec 36 agences et 1 200 employés répartis sur tout territoire israélien.

## II- L'implication des banques israéliennes dans la colonisation

L'implication des banques israéliennes dans la colonisation est « structurelle », comme la colonisation est aujourd’hui partie intégrante du système économique israélien. Elle se traduit de plusieurs façons, notamment le financement de la construction de logements et d'infrastructures, des activités industrielles et de services, des collectivités territoriales coloniales, et l'installation d'agences bancaires de proximité dans les colonies.

Cette implication totale est avérée, tant par les travaux et monographies réalisées par l'organisation Who Profits, que par les désinvestissements « motivés » de plusieurs fonds de pension européens et nord américains.

- **Source Who Profits**

Who Profits a réalisé un rapport détaillé sur ce sujet – rapport d'octobre 2010, mis à jour novembre 2013.

<http://www.whoprofits.org/content/financing-israeli-occupation>

Tableau de synthèse : [http://www.whoprofits.org/s?text=banks&title=&vid\\_4=1731](http://www.whoprofits.org/s?text=banks&title=&vid_4=1731)

Exemple de la banque Hapoalim

<http://www.whoprofits.org/company/hapoalim-bank> ; extraits

*The Bank provides financing for the construction of housing projects in Israeli settlements in occupied territory. Hapoalim Bank acted as a guarantor and loan maker to major contractors and construction companies who build in the Occupied Territories (e.g. Heftzibah). The bank also acted as a financial underwriter for Heftzibah via IBI. In addition, Hapoalim Bank is a major creditor for [Shikun & Binui – Housing and construction](#).*

*The bank provides mortgages for homebuyers in settlements. For example, the bank supplied mortgage for a house in [Alfei Menashe](#) in 2010.*

*Hapoalim bank provides loans and financial services to local authorities of settlements: The bank operates the account of the settlement regional council of [Har Adar](#), which opened another account for the rehabilitation, maintenance and development of water and sewage systems; the bank operates the account of [Katzrin](#) settlement in the Golan Heights.*

*Hapoalim Bank manages the finances of Clal finance and Jerusalem equity portfolio, companies owned by the settlement of [Efrat](#), along with [Leumi Bank](#). The Bank operates branches in the following settlements: [Ariel](#), [Beitar Illit](#), [Modi'in Illit](#), [Ma'ale Adumim](#), [Pisgat Ze'ev](#) and two branches in East Jerusalem (in [Gilo](#) and in [Ramot](#)). In addition, the bank operates a branch in [Bnei Yehuda](#) in the Golan Heights.*

- **Les désinvestissements de fonds de pension de pays de l'UE et d'Amérique du nord, de leurs participations dans les banques israéliennes, motivés par la colonisation**

Le tableau ci-dessous récapitule les désinvestissements intervenus entre 2013 et aujourd’hui. L’élément clé est le fait que lorsque ces établissements financiers se sont désengagés des banques israéliennes, ils l’ont fait en explicitant les raisons, à savoir « la participation de celles-ci dans les activités de colonisation ». C’est un argument important à faire valoir auprès de nos interlocuteurs.

		HAPO ALIM	AFI Grou p	BANK Leumi	First Intern ational Bank of Israel	Bank Mizrahi-Tefahot	Israel discou nt bank
Nordea Bank Suède Eté 2013 Coupe ses relations avec Hapoalim		x					
Danske Bank Février 2014 Pour « implication dans les colonies »	<a href="http://www.haaretz.com/news/diplomacy-defense/1.571849">http://www.haaretz.com/news/diplomacy-defense/1.571849</a>	x					
Deutsche Bank Février 2014 Exclut Hapoalim d'un fonds éthique	<a href="http://www.haaretz.com/news/diplomacy-defense/1.574743">http://www.haaretz.com/news/diplomacy-defense/1.574743</a>  <a href="http://www.i24news.tv/fr/actu/israel/diplomatique-defense/140217-la-bank-hapoalim-sur-la-liste-noire-de-la-deutsche-bank">http://www.i24news.tv/fr/actu/israel/diplomatique-defense/140217-la-bank-hapoalim-sur-la-liste-noire-de-la-deutsche-bank</a>	x					
FDC Luxembourg Nov 2013 Exclusion de 5 banques et entreprises israéliennes « Pour colonies israéliennes et le Mur »		x	x	x	x		
PGGM, Pays Bas Janv 2014 5 banques israéliennes	<a href="http://www.rfi.fr/moyen-orient/20140109-">http://www.rfi.fr/moyen-orient/20140109-</a>	x		x	x	x	x

	<a href="#"><u>fonds-pension-neerlandais-stoppe-activites-israel-cause-colonies</u></a>						
United Methodist Church USA Déc 2015 5 banques israéliennes	<a href="http://www.nytimes.com/2016/01/13/world/middleeast/us-church-puts-5-banks-from-israel-on-a-blacklist.html?_r=3">http://www.nytimes.com/2016/01/13/world/middleeast/us-church-puts-5-banks-from-israel-on-a-blacklist.html?_r=3</a>	x		x	x	x	x
Storebrand – fonds de pension norvégien (exclusions Q3 2015)	<a href="https://www.storebrand.no/site/stb.nsf/Get/getb042b4e82947d1294b848ecdd1f9fc ae/\$FILE/Sustainability-excluded-companies-Q3-2015.pdf">https://www.storebrand.no/site/stb.nsf/Get/getb042b4e82947d1294b848ecdd1f9fc ae/\$FILE/Sustainability-excluded-companies-Q3-2015.pdf</a>	x	x			x	

### III- Les liens existants entre banques françaises et banques israéliennes

Les informations décrites ici ont pour sources principales :

- Les déclarations écrites de ces établissements en réponse à l'interpellation faite par l'AFPS par courrier du 4 mars 2016 : c'est le cas d'Axa ;
- Les contacts, rendez vous ou échanges téléphoniques, avec les responsables de ces établissements
- Des analyses menées par un cabinet d'analyse financière, Profundo, à partir des bases de données financières existantes sur le marché (Bloomberg, Thomson-Reuters...)

Ces informations ne sont certainement pas exhaustives

- Les banques-assurances identifiées ci-dessous peuvent avoir d'autres liens financiers avec les banques israéliennes : il s'agit notamment d'opérations financières de banque à banque et de prêts bilatéraux, non directement accessibles dans les bases de données financières.

- D'autres banques françaises ou étrangères présentes en France (HSBC par exemple), peuvent avoir également des liens financiers avec les banques israéliennes.
- Outre les liens avec le système bancaire israélien, les liens peuvent également concernez des entreprises israéliennes qui fournissent des services aux colonies, ou potentiellement des entreprises françaises tentées par des projets participant à la colonisation.

**Etat des lieux des liens financiers avérés au 1<sup>er</sup> semestre 2016 :**

**Crédit Agricole** : à travers le fonds d'investissement Amundi

**Société Générale** : à travers le fonds Lyxor

**Groupe BPCE** : à travers deux « filiales », Harris associates et Natixis asset management

**Groupe AXA** : en direct et à travers plusieurs fonds d'investissement (Axa Rosenberg, Bernstein Fund, Alliance Bernstein)

**BNP-Paribas** : à travers Theam

**Remarque**

Le montant des actifs identifiés aujourd'hui de ces 5 banques/assurance dans les banques israéliennes est en moyenne faible (quelques millions à quelques dizaines de millions d'euros), ... ce qui limite l'enjeu financier d'un retrait pour la banque//assurance, mais qui garde en revanche tout son sens sur le plan du principe.