

LES CAHIERS DU RREDD

*Réseau Régional sur l'Eco-responsabilité et le
Développement Durable*

ECO-RESPONSABILITE & ACTEURS PUBLICS

Cahier n°4

**La responsabilité
financière de l'acteur
public**

Sommaire

SOMMAIRE	2
PRÉSENTATION DU RREDD	5
LISTE DES ACRONYMES	7
INTRODUCTION	9
CHAPITRE 1 : LES ENJEUX DE LA RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE DANS LE CADRE D'UNE DÉMARCHÉ ÉCO-RESPONSABLE	13
1 LA LUTTE CONTRE LES PARADIS FISCAUX	14
1.1. <i>Qu'est-ce qu'un paradis fiscal, judiciaire et prudentiel ?</i>	14
1.2. <i>Les grands enjeux de la lutte contre les paradis fiscaux, judiciaires et prudentiels</i>	19
1.2.1 <i>L'instabilité financière : les paradis fiscaux, un rouage devenu incontournable de la finance mondiale</i>	19
1.2.2 <i>L'évasion et la fraude fiscale</i>	22
1.2.3 <i>La fuite des capitaux provenant des pays en développement</i>	24
1.2.4 <i>Le blanchiment d'argent et la criminalité organisée</i>	26
2 LE DÉVELOPPEMENT PAR LES ORGANISMES FINANCIERS D'UNE FINANCE RESPONSABLE ET DURABLE	27
2.1. <i>La lutte contre le changement climatique, la préservation des ressources naturelles et la protection des droits humains</i>	27
2.2. <i>Le développement d'une finance de « proximité », au service des acteurs locaux</i>	34
CHAPITRE 2 : LE CADRE JURIDIQUE FRANÇAIS ET EUROPÉEN ET LES RÉFÉRENTIELS RELATIF À LA RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE	35
1 LES ÉVOLUTIONS RÉCENTES DE LA LÉGISLATION FRANÇAISE EN MATIÈRE DE LUTTE CONTRE LES PARADIS FISCAUX	35
2 COMMUNICATION DE LA COMMISSION EUROPÉENNE SUR LA RESPONSABILITÉ SOCIALE ET ENVIRONNEMENTALE	37
3 SUR QUELS RÉFÉRENTIELS S'APPUYER ?	38
a. <i>Concernant les paradis fiscaux</i>	38
b. <i>Concernant la RSE</i>	39
c. <i>Concernant la finance solidaire et éthique</i>	40
CHAPITRE 3 : RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE : DÉFINITION ET PÉRIMÈTRE	42
1 LA RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE DANS LE CADRE DES OPÉRATIONS D'EMPRUNTS INTERMÉDIÉS, D'ÉMISSIONS D'OBLIGATIONS ET DE LIGNES DE TRÉSORERIE	42
1.1. <i>Le champ couvert</i>	42
1.2. <i>Le cadre juridique</i>	44
2 LA RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE ET LES CONTRATS D'ASSURANCE	45
2.1. <i>Le champ couvert</i>	45
2.2. <i>Le cadre juridique</i>	45
• <i>La commande publique durable, un objectif du CMP et de la commande publique durable</i>	46
• <i>L'incidence du Code des marchés publics sur les marchés publics d'assurance</i>	46
3 LA RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE ET LES DÉPÔTS ET PLACEMENTS FINANCIERS	46
3.1. <i>Le champ couvert</i>	47
3.2. <i>Le cadre juridique</i>	48
4 RESPONSABILITÉ FINANCIÈRE : ARTICULATION ENTRE DÉMARCHÉ ÉCO-RESPONSABLE ET ACTION TERRITORIALE	49
CHAPITRE 4 : LA MÉTHODE	53

1 COMMENT DÉMARRER ?	57
2 POUR POURSUIVRE DE FAÇON GLOBALE :	67
2.1. <i>La nécessité d'un positionnement politique affiché</i>	67
2.1.1 <i>Afficher son positionnement : l'adoption d'une délibération</i>	67
2.1.2 <i>Désigner une personne référente</i>	72
2.2. <i>Mobiliser et sensibiliser les services</i>	72
2.3. <i>Définir le périmètre d'action</i>	76
2.4. <i>Réaliser un diagnostic et identifier les enjeux</i>	77
2.4.1 <i>L'état des lieux et son analyse</i>	77
2.5. <i>Définir une stratégie dotée d'objectifs à moyen terme</i>	79
2.6. <i>Structurer un plan d'action sur la base d'objectifs opérationnels</i>	80
2.7. <i>La mise en œuvre :</i>	80
2.7.1 <i>Le cahier des charges</i>	80
2.7.2 <i>Les critères de sélection des offres</i>	81
2.8. <i>La communication interne et externe, un axe fondamental de la démarche</i>	86
2.9. <i>Identifier les freins et les leviers</i>	87
2.10. <i>Suivre et évaluer</i>	87
CHAPITRE 5 : LES OUTILS JURIDIQUES ET ADMINISTRATIFS À MOBILISER AU NIVEAU LOCAL	89
1 OBJECTIF TRANSPARENCE : QUESTIONNAIRE À L'ATTENTION DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS	89
2 LES CRITÈRES DE SÉLECTION DES OFFRES.....	102
BIBLIOGRAPHIE	109