

Faire des affaires avec l'occupation

Relations économiques et financières des compagnies étrangères avec l'entreprise israélienne de colonisation



27 Juin 2018

 **profundo**
RESEARCH & ADVICE

11.11.11
VECHT MEE TEGEN ONRECHT

CNCD

11.11.11

Chapitre 8 Services bancaires

i

8 1 Responsabilité des entreprises dans les TPO

La mission d'enquête indépendante des Nations Unies (2013) a vivement critiqué le rôle des banques israéliennes dans la contribution aux violations des droits de l'homme et du droit international humanitaire en fournissant des services et en mettant en place une infrastructure permettant aux colons d'y vivre.²⁴⁴ Le rôle central des banques israéliennes dans la facilitation de l'occupation israélienne et de la colonisation du territoire palestinien a été décrit en détail dans Rapport de Rights Watch *'Bankrolling Abuse'* de mai 2018 et le rapport de Who Profits *'Financing Land Grab - The Direct Involvement of Israeli Banks in the Israeli Settlement Enterprise'* de février 2017, ainsi que des rapports sur le secteur financier publiés au cours des années précédentes.²⁴⁵

Les banques israéliennes fournissent l'infrastructure financière nécessaire aux activités des sociétés, des agences gouvernementales et des particuliers dans les colonies de peuplement illégales. En facilitant les projets de construction, les banques israéliennes permettent d'élargir et de rendre plus durables les colonies de peuplement. Cela favorise l'annexion de facto du territoire palestinien et rend les banques complices de violations des droits de l'homme et du droit international humanitaire.

Les principales catégories d'intervention des banques israéliennes comprennent l'octroi de prêts hypothécaires pour les acheteurs de maison et de prêts spéciaux aux entreprises pour la construction de logements dans les colonies, la fourniture de services financiers aux collectivités locales, la fourniture de services financiers aux colonies par le biais de la gestion des succursales locale et la fourniture de services financiers aux entreprises de colonisation.²⁴⁶

Entre autres, il a été constaté que plusieurs des principales banques accordaient des prêts à des entreprises de construction en les utilisant explicitement pour des projets de logement dans des colonies de peuplement situées en Cisjordanie et à Jérusalem-Est. Les termes sont établis dans des "accords d'accompagnement" (heskemey livuy), faisant de la banque une sorte de partenaire du projet. La propriété étant utilisée en garantie, une faillite de projet signifie que la banque deviendra propriétaire de la propriété située sur des terres palestiniennes occupées.²⁴⁷

Lorsqu'elles ont été confrontées à des problèmes liés à leurs activités bancaires dans et avec les colonies israéliennes de Cisjordanie occupée, les banques israéliennes ont déclaré par le passé qu'elles étaient tenues de fournir ces services en vertu de la loi israélienne. Cependant, une analyse réalisée en 2017 par Human Rights Watch a conclu que *"la loi israélienne ne semble pas obliger les banques israéliennes à fournir des services dans les colonies, à l'exception apparente de la tenue de comptes bancaires pour les entités de règlement et les résidents des colonies et en s'abstenant de toute discrimination dans la fourniture de services entre les succursales bancaires elles-mêmes."*²⁴⁸

Dans cette analyse, les cinq plus grandes banques israéliennes sont considérées comme les principaux représentants du secteur, qui représentent ensemble environ 90% des actifs gérés. Les 9% restants sont répartis entre sept petites banques.²⁴⁹

Les profils bancaires s'appuient sur les rapports de Who Profits 2017 et de Human Rights Watch 2018 sur l'implication des banques israéliennes dans l'économie de la colonisation. Ces rapports se basent à leur tour sur les informations publiées par les registres officiels, les ministères et les conseils locaux des colonies, ainsi que sur des visites de sites, des entretiens et des informations publiées par les banques et les entreprises de construction impliquées dans des projets en Cisjordanie et à Jérusalem-Est.

Aucune des banques concernées n'a répondu aux demandes de réaction au rapports de Who Profits 2017 ou de Human Rights Watch sur le rôle des banques dans le l'économie de la colonisation.²⁵⁰

8.2 Banque Hapoalim

8.2.1 Profil

La banque Hapoalim, cotée en bourse, est la plus grande banque d'Israël en termes de gestion d'actifs.²⁵¹ La banque Hapoalim a été identifiée par Who Profits pour des accords d'accompagnement avec des entreprises de construction. La construction de colonies récemment financées par la Banque Hapoalim comprend des projets dans les colonies de Cisjordanie, à savoir Beitar Illit, Efrat et Ma'ale Adumim, ainsi que dans les quartiers de colonies de Jérusalem-Est, Har Homa et Pisgat Ze'ev. Il a également fourni des prêts et des services financiers à divers Conseils Régionaux des colonies.²⁵²

8.2.2 Relations internationales

8.2.2.1 Filiales à l'étranger

Bank Hapoalim a plusieurs filiales à l'étranger dans le secteur privé de la banque et des affaires:

- Suisse: La filiale suisse Bank Hapoalim (Suisse) se concentre principalement sur les services de banque privée.
- Luxembourg: Bank Hapoalim (Luxembourg), filiale à 100% de la banque, fournit des solutions bancaires aux entreprises israéliennes et européennes.
- Royaume-Uni: Poalim Asset Management, filiale à part entière, est la branche recherche et produits de la banque privée mondiale de la banque. Elle fournit des services de conseil, de gestion de portefeuille discrétionnaire et des conseils généraux à ses responsables mondiaux des relations avec la banque privée.
- Turquie: la banque Hapoalim détient 69,8% du capital de la banque turque Pozitif, dont les activités sont concentrées dans les services bancaires aux entreprises.
- États-Unis: La Banque Hapoalim exerce ses activités sous le nom de BHI aux États-Unis. La succursale de New York fournit des services bancaires de crédit et de trésorerie aux sociétés locales ainsi qu'aux sociétés israéliennes opérant aux États-Unis. Elle exploite également une salle des marchés et propose des services d'investissement à des clients privés et professionnels. En outre, quatre bureaux de production de prêts sont exploités aux États-Unis.²⁵³

8.2.2.2 Actionnariat

Le tableau 16 présente un aperçu des actions de la Banque Hapoalim détenues ou gérées par des investisseurs ayant leur siège social dans l'Union européenne, en Norvège et en Suisse.

Tableau 16 Top 20 des investisseurs européens dans la banque Hapoalim, dernières données

Investisseur	Pays /	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Norwegian Government Pension Fund - Global	Norway	64.7	0.81
APG Group	Netherlands	44.8	0.55
Baillie Gifford	United Kingdom	35.8	0.36
AXA	France	30.8	0.31
Schroders	United Kingdom	29.9	0.30
UBS	Switzerland	22.6	0.25
Old Mutual	United Kingdom	8.9	0.09

Investisseur	Pays	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Allianz	Germany	8.6	0.09
Crédit Agricole	France	5.4	0.06
BNP Paribas	France	4.8	0.05
BPCE Group	France	4.3	0.05
Standard Life Aberdeen	United Kingdom	4.3	0.04
LGT	Liechtenstein	4.1	0.05
Deutsche Bank	Germany	3.5	0.04
Credit Suisse	Switzerland	2.8	0.03
St. James's Place Wealth Management	United Kingdom	2.7	0.04
Zürcher Kantonalbank	Switzerland	2.6	0.03
Pictet	Switzerland	2.4	0.03
Impax Asset Management	United Kingdom	1.7	0.02
Lombard Odier	Switzerland	1.3	0.01

Thomson Reuters Eikon,

"Share ownership", relevé de février 2018.

8.3 Bank Leumi (Israël)

8.3 Profil

La Banque Leumi, cotée en bourse, est la deuxième plus grande banque d'Israël en termes de gestion d'actifs²⁵⁴. La Banque Leumi a été identifiée par Who Profits comme ayant conclu des accords d'accompagnement avec des entreprises de construction. La construction de colonies récemment financées par la Banque Leumi comprend des projets dans les colonies de Cisjordanie Alfei Menashe, Givat Ze'ev et Ma'ale Adumim, ainsi que dans les quartiers de colonies de Jérusalem-Est, Har Homa et Pisgat Ze'ev. Elle a également fourni des prêts et des services financiers à divers Conseils régionaux des colonies²⁵⁵.

8.3.2 International

8.3.2.1 Filiales à l'étranger

Bank Leumi a stoppé récemment ses activités en Suisse et au Luxembourg mais reste actif dans plusieurs autres pays :

- Roumanie: La Banque Leumi Romania s'occupe de la prise de dépôts, de l'octroi de crédits, de commerce international et de change. Parmi ses activités de banque commerciale figurent le financement immobilier et l'octroi de crédit aux clients israéliens en Roumanie ainsi qu'aux petites et moyennes entreprises locales. La participation de 99% de Bank Leumi dans Leumi Romania devrait être vendue au fonds d'investissement britannique Argo Capital Management au cours de 2018.
- Royaume Uni: La filiale à part entière Bank Leumi UK exerce des activités de banque commerciale et privée. L'activité de banque commerciale comprend le financement immobilier, le commerce international et le financement de médias, principalement en Europe, ainsi que les activités en liaison avec Israël des sociétés israéliennes enregistrées au Royaume-Uni.

Le financement immobilier couvre diverses opérations en Europe occidentale et est destiné aux clients locaux et aux clients non résidents.

- États-Unis: Bank Leumi détient une participation de 99,9% dans Bank Leumi USA via sa filiale à part entière Bank Leumi Corporation. Il exerce les activités de banque commerciale, de banque internationale principalement avec les sociétés de banque israéliennes et de banque privée pour les résidents américains et non américains. Les activités de la banque commerciale sont centrées sur l'immobilier, les maisons de retraite et les foyers médicalisés, le financement des médias et le commerce.²⁵⁶

8.3.2.2 Actionnaires

Le tableau 17 présente un aperçu des actions de Bank Leumi détenues ou gérées par des investisseurs ayant leur siège social dans l'Union européenne, en Norvège et en Suisse.

Tableau 17 Top 20 des investisseurs européens dans la banque Leumi, dernières données

Investisseur	Pays	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Norwegian Government Pension Fund - Global	Norway	59.0	0.94
APG Group	Netherlands	44.8	0.67
UBS	Switzerland	28.3	0.33
Schroders	United Kingdom	23.3	0.25
Old Mutual	United Kingdom	17.5	0.18
AXA	France	7.2	0.08
Deutsche Bank	Germany	4.6	0.04
Standard Life Aberdeen	United Kingdom	4.4	0.05
Baillie Gifford	United Kingdom	3.81	0.04
Credit Suisse	Switzerland	3.1	0.03
HSBC	United Kingdom	3.1	0.03
BPCE Group	France	3.0	0.03
RAM Active Investments	Switzerland	2.8	0.03
Crédit Agricole	France	2.7	0.03
St. James's Place Wealth Management	United Kingdom	2.4	0.04
LGT	Liechtenstein	2.4	0.04
Allianz	Germany	1.9	0.02
Zürcher Kantonalbank	Switzerland	1.7	0.02
Sparinvest	Luxembourg	1.6	0.02
Pictet	Switzerland	1.0	0.01

Thomson Reuters Eikon,

"Share ownership", relevé de février 2018

8.4 Banque Mizrahi Tefahot (Israël)

8.4.1 Profil

La banque Mizrahi Tefahot, cotée en bourse, est la 3ème plus grande banque d'Israël en termes de gestion d'actifs²⁵⁷. Who Profits a désigné Mizrahi Tefahot Bank comme ayant des accords d'accompagnement avec des entreprises de construction. La construction récente de colonies financées par la Mizrahi Tefahot Bank comprend des projets dans les colonies de Cisjordanie Ariel, Beitar Illit, Ma'ale Adumim et dans les colonies de Jérusalem -Est, les quartiers Har Homa, Neve Yaakov, Pisgat Ze'ev et Ramat Shlomo. Elle a aussi fourni des prêts et des services financiers à divers conseils régionaux de colonies.²⁵⁸

8.4.2 Relations financières internationales

8.4.2.1 Filiales à l'étranger

Mizrahi Tefahot opère plusieurs filiales à l'étranger, dont:

- Suisse: UMB (Suisse) est une filiale spécialisée dans les services de banque privée et l'extension de prêts pour des achats immobiliers en Israël. UMB appartient à la société de portefeuille en propriété exclusive UMOHC enregistrée aux Pays-Bas. Il est soumis au droit réglementaire suisse
- Mizrahi Tefahot possède deux succursales à l'étranger qui offrent des services bancaires conformes à la législation et à la réglementation locales, tout en étant soumises à la réglementation locale israélienne:
 - Royaume-Uni: la succursale de Londres exerce ses activités dans les services bancaires aux entreprises via la participation à des prêts syndiqués, le financement du commerce extérieur, le crédit et la mise à disposition de services bancaires personnels.
 - États-Unis: la succursale de Los Angeles exerce principalement des activités de banque commerciale, de participation à des prêts syndiqués et de gestion de dépôts.²⁵⁹

8.4.2.2 Actionnaires

Le tableau 18 présente un aperçu des actions de la banque Mizrahi Tefahot détenues ou gérées par des investisseurs ayant leur siège social dans l'Union européenne, en Norvège et en Suisse.

Tableau 18 Top 20 des investisseurs européens dans la banque Mizrahi Tefahot, dernières données

Investisseur	Pays	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Pictet	Switzerland	18.9	0.42
Norwegian Government Pension Fund - Global	Norway	17.6	0.52
F. van Lanschot Bankiers	Netherlands	8.0	0.18
BPCE Group	France	4.5	0.10
Standard Life Aberdeen	United Kingdom	4.4	0.10
St. James's Place Wealth Management	United Kingdom	2.8	0.09
Credit Suisse	Switzerland	2.1	0.05
Old Mutual	United Kingdom	2.1	0.05
Raiffeisen Bank International	Austria	1.5	0.03
UBS	Switzerland	1.5	0.04

Investor Parent	Country	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Deutsche Bank	Germany	1.4	0.03
AXA	France	1.2	0.03
Sparinvest	Luxembourg	0.7	0.02
Svenska Handelsbanken	Sweden	0.6	0.01
Zürcher Kantonalbank	Switzerland	0.3	0.01
Aegon	Netherlands	0.3	0.01
HSBC	United Kingdom	0.3	0.01
Allianz	Germany	0.21	0.01
Legal & General	United Kingdom	0.2	0.00
LGT	Liechtenstein	0.1	0.00

Thomson Reuters Eikon, "Share ownership", relevé de février 2018

8.5 Israel Discount Bank (Israël)

8.5.1 Profil

Israel Discount Bank, une société cotée en bourse, est la 4^{ème} plus grande banque d'Israël en termes d'actifs gérés.²⁶⁰ Mercantile Discount Bank, la 7^{ème} plus grande banque en termes d'actifs gérés, est une filiale d'Israel Discount Bank. Israel Discount Bank a été identifiée par Who Profits pour avoir conclu des accords d'accompagnement avec des entreprises de construction, notamment des projets dans les colonies de Cisjordanie, Alfei Menashe et Gilo, et dans le quartier de Neve Ya'akov, une colonie de Jérusalem-Est, et plusieurs prêts au Conseil régional de la colonie Gush Etzion.²⁶¹

8.5.2 Relations internationales

8.5.2.1 Filiales à l'étranger

Les filiales étrangères de Discount Bank Israel en Suisse (IDB (Swiss)) et en Amérique latine (Uruguay) étaient en liquidation en mars 2018, la succursale de Londres avait déjà été fermée. Cela signifie que toutes les opérations européennes ont été arrêtées.

La seule filiale restante à l'étranger est Discount Bancorp, qui détient à son tour 100% des actions d'Israel Discount Bank of New York (IDB New York).²⁶² IDB New York fournit des services bancaires nationaux et internationaux, personnels et commerciaux, aux clients américains et étrangers. Il dispose aussi de services bancaires internationaux et de bureaux de représentation dans divers pays d'Amérique latine. IDB Capital Corp, une filiale à part entière, est le courtier de la Banque²⁶³.

8.5.2.2 Actionnaires

Le tableau 19 présente un aperçu des actions d'Israel Discount Bank détenues ou gérées par des investisseurs ayant leur siège social dans l'Union européenne, en Norvège et en Suisse.

Tableau 19 Top 20 des investisseurs européens dans Israel Discount Bank, dernières données ²⁶⁵

Investisseur	Pays	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
Norwegian Government Pension Fund - Global	Norway	75.8	3.12
AXA	France	8.3	0.25
Schroders	United Kingdom	3.3	0.09
Credit Suisse	Switzerland	1.0	0.03
Raiffeisen Bank International	Austria	1.0	0.03
Old Mutual	United Kingdom	0.9	0.03
UBS	Switzerland	0.8	0.02
Allianz	Germany	0.7	0.02
LGT	Liechtenstein	0.6	0.02
Zürcher Kantonalbank	Switzerland	0.5	0.02
BPCE Group	France	0.4	0.01
Legal & General	United Kingdom	0.3	0.01
HSBC	United Kingdom	0.2	0.01
Prudential (U K)	United Kingdom	0.2	0.01
Aviva	United Kingdom	0.1	0.00
Deutsche Bank	Germany	0.0	0.00

Thomson Reuters Eikon,

"Share ownership", relevé de février 2018

8.6 First International Bank of Israel (Israël)

8.6.1 Profil

La First International Bank of Israël (FIBI), cotée en bourse, est la cinquième plus grande banque d'Israël en terme d'actifs.²⁶⁴ On a constaté que la FIBI, entre autres, accompagnait un projet de logement à Beitar Illit et participait également au financement de plusieurs projets de construction de routes desservant.

8.6.2 Relations internationales

8.6.2.1 Actionnaires

Le tableau 19 présente un aperçu des actions de FIBI détenues ou gérées par des investisseurs ayant leur siège social dans l'Union européenne, en Norvège et en Suisse.

Tableau 20 Investisseurs européens de FIBI, dernières données

Investisseur shares	Country	Value (in min US\$)	% of outstanding
Norwegian Government Pension Fund - Globa	Norway	8.2	0.55
Schroders	United Kingdom	3.6	0.16

Investisseur	Pays	Value (in min US\$)	% of shares outstanding
AXA	France	2.8	0.13
Standard Life Aberdeen	United Kingdom	2.2	0.11
Old Mutual	United Kingdom	1.2	0.05
Allianz	Germany	0.5	0.02
Credit Suisse	Switzerland	0.4	0.02
UBS	Switzerland	0.3	0.02
Baillie Gifford	United Kingdom	0.1	0.01
HSBC	United Kingdom	0.1	0.00
Zürcher Kantonalbank	Switzerland	0.0	0.00
Deutsche Bank	Germany	0.0	0.00

Thomson REUTERS Etkon,

"Share ownership", relevé de février 2018



profundo
RESEARCH & ADVICE

Radarweg 505
1043 NZ Amsterdam
The Netherlands
+31-20-8208320
profundo@profundo.nl
www.profundo.nl