

Triodos Bank

Hoe we onze doelstelling in de praktijk brengen

Criteria voor financiering door Triodos Bank

Triodos Bank financiert bedrijven, instellingen en projecten die op een concrete manier bijdragen aan een meer duurzame samenleving. De bank is sinds 1980 koploper in duurzaam bankieren. Maar hoe besluit Triodos Bank welke bedrijven en projecten zij financiert? En hoe weten Triodos Bank en haar spaarders dat het geld daadwerkelijk gebruikt wordt voor duurzame activiteiten?

Dit document gaat over de uitgangspunten van financiering door Triodos Bank en is bedoeld voor iedereen die geïnteresseerd is in de manier waarop Triodos Bank besluiten neemt tot financiering en waarom zij deze besluiten neemt. Aangezien de markt waarin Triodos Bank actief is steeds weer verandert, is ook deze tekst aan verandering onderhevig. De principes waarop kredietverlening is gebaseerd blijven echter altijd hetzelfde. Deze principes maken het mogelijk dat Triodos Bank en haar spaarders direct bijdragen aan een meer duurzame samenleving.

Hoe onderscheidt Triodos Bank zich?

Triodos Bank wil bijdragen aan een vernieuwing in de samenleving, waardoor mensen zichzelf vrij kunnen ontwikkelen, gelijke rechten hebben en hun verantwoordelijkheid nemen voor de gevolgen van hun economisch handelen voor andere mensen en de aarde als geheel. Om bij te kunnen dragen aan een samenleving die deze principes respecteert, heeft Triodos Bank als pionier gekozen voor een vernieuwende en positieve benadering. Triodos Bank financiert uitsluitend projecten die op cultureel of sociaal gebied, dan wel ten aanzien van natuur en milieu een meerwaarde hebben en financieel duurzaam zijn en hiermee bijdragen aan een duurzame samenleving.

Het kredietverleningsproces

Geld kan een duurzaam en positief verschil maken. Om dit te kunnen realiseren, is het kredietverleningsproces van Triodos Bank als volgt:

- Het bepalen van duurzame sectoren, waarbinnen de bank innovatieve projecten en ondernemingen kan ondersteunen in hun ontstaan en ontwikkeling.
- De selectie van projecten, waarbij naast het behalen van de commerciële en financiële doelstellingen evenveel belang wordt gehecht aan het creëren van meerwaarde op het gebied van cultuur, sociale structuren of natuur en milieu.
- Het screenen van ieder geselecteerd project op grond van de absolute criteria die de bank hanteert.
- De financiering van duidelijk vastgelegde bedrijfsmiddelen, activiteiten of projecten binnen de geselecteerde en gescreende bedrijven en organisaties.

Duurzame sectoren die Triodos Bank financiert

Triodos bank is actief in drie sectoren: natuur & milieu, cultuur & welzijn, en sociale economie. Dit houdt in dat de bank in deze sectoren concrete projecten financiert die meerwaarde creëren op cultureel, sociaal of milieugebied en die tevens de benodigde financiële betrouwbaarheid hebben.

Natuur & milieu

Triodos Bank financiert projecten en initiatieven die duurzaamheid voorstaan op het gebied van natuur en milieu. De bank financiert specifiek projecten die zich inzetten voor het behoud van ecologische kringlopen en die kiezen voor duurzame alternatieven in plaats van 'end-of-pipe'-technologie. Voor biologische landbouw en voeding verwijst de bank naar de officieel erkende labels (SKAL,

Biogarantie, Ecocert, Soil Association). Gebieden die binnen deze sector in aanmerking kunnen komen voor financiering:

- Biologische landbouw (bijv. akkerbouw, zuivel, vlees, pluimvee, bosbouw en tuinbouw)
- Natuurvoeding (bijv. winkels, slagerijen, voedselverwerkende industrie, restaurants)
- Duurzame energie (bijv. windenergie, zonne-energie, waterkracht, biomassa)
- Eco-ontwikkeling (bijv. gedeelde werkplekken, projectontwikkeling, natuurontwikkeling)
- Milieutechnologie (bijv. hergebruik, vervoer).

Cultuur & welzijn

Triodos Bank financiert projecten en initiatieven die mensen helpen zich binnen de samenleving te ontwikkelen tot vrije burgers, die zich bewust zijn van hun verantwoordelijkheden. Daarom streeft de bank naar het financieren van projecten die deze kwaliteiten niet ondergeschikt maken aan financiële en commerciële doelstellingen. Gebieden die binnen deze sector in aanmerking kunnen komen voor financiering:

- Onderwijs (bijv. scholen, opleidings- en congrescentra)
- Kinderopvang (bijv. kinderdagverblijven, kleuterscholen)
- Gezondheidszorg (bijv. medische centra, gehandicaptenzorg, ouderenzorg, hospices)
- Kunst en cultuur (bijv. beeldende kunst, podiumkunsten, culturele centra, film en media)
- Levensbeschouwing (bijv. meditatiecentra, religieuze en spirituele groepen)
- Maatschappelijke projecten (bijv. sociale voorzieningen, integratie van migranten, buurthuizen en wijkcentra)

Sociale economie

Triodos Bank financiert bedrijven die het creëren van meerwaarde voor de samenleving en/of het milieu als een van hun belangrijkste doelstellingen beschouwen. Deze doelstelling moet duidelijk naar voren komen in de geleverde producten en diensten of de gehanteerde werkprocessen (bijv. banen creëren voor minder bevoorrechte groepen). Op het gebied van eerlijke handel verwijst de bank naar de labels die erkend zijn door de internationale organisatie voor eerlijke handel (Fairtrade Labelling Organization). Gebieden die binnen deze sector in aanmerking kunnen komen voor financiering:

- Detailhandel non-food (bijv. speelgoed, boeken, kleding)
- Productiebedrijven (bijv. drukkerijen, uitgeverijen)
- Professionele dienstverlening (bijv. advisering, onderzoek, bouwondernemers)
- Recreatie (bijv. parken, campings, ecotoerisme)
- Huisvesting (bijv. woningbouwcorporaties)
- Eerlijke handel (bijv. Fair-Trade-winkels, groothandelaren)
- Ontwikkelingssamenwerking (bijv. microkredieten, door Fairtrade Labelling Organizations International – FLO – gecertificeerde producten, gecertificeerde biologische producten).

Activiteiten die niet voor financiering in aanmerking komen

Naast de positieve benadering, aan de hand waarvan Triodos Bank bepaalt aan welke projecten en bedrijven de bank een financiering verstrekt, toetst de bank ook alle bedrijven en projecten aan een aantal absolute, negatieve criteria. Aan de hand van deze criteria kan Triodos Bank besluiten om aan een initiatief geen financiering te verstrekken. Deze criteria hebben betrekking op een aantal producten en diensten, die de ontwikkeling van een duurzame samenleving op de lange duur in de weg

staan. Op basis van deze criteria kan een besluit genomen worden over complexe kredietaanvragen, kunnen klanten geïnformeerd worden over een kredietaanvraag en kunnen spaarders duidelijk geïnformeerd worden waarvoor hun spaargeld wel en niet gebruikt wordt. Centraal bij alle beslissingen van Triodos Bank blijft het leidende principe dat een financiering verstrekt wordt aan initiatieven die een positieve bijdrage leveren aan mens en milieu. .

Hoewel Triodos Bank geen financieringen verstrekt aan organisaties die betrokken zijn bij onderstaande producten, diensten en processen, tonen de negatieve criteria wel de realiteit van de complexe economische en financiële omgeving van de bank. Om te zorgen dat de bank haar positieve bijdrage zo groot mogelijk kan maken, heeft Triodos Bank onderstaande criteria opgesteld. Triodos Bank verleent geen kredieten aan organisaties, bedrijven en projecten, die voor meer dan 5% van hun activiteiten betrokken zijn bij niet-duurzame producten en diensten of niet-duurzame werkprocessen. Daarnaast sluit de bank alle organisaties, bedrijven en projecten uit die kernenergie, wapens en milieugevaarlijke stoffen, zoals hieronder beschreven, produceren of distribueren.

Niet-duurzame producten en diensten

- *Bontindustrie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op het jagen op of het houden van dieren voor hun vel of pels, diensten verlenen aan deze industrie of bontproducten verkopen.
- *Kansspelen*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op het ontwerpen, produceren of verkopen van kansspelen, of die financiële diensten verlenen ten behoeve van kansspelen met een korte tijdsspanne tussen inleg en uitkering (zogenoemde 'short odd'-kansspelen).
- *Kernenergie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op de productie of distributie van kernenergie, kernenergiecentrales en specifieke onderdelen voor het opwekken van kernenergie, of die zorgen voor het transport of het deponeren van de verbruikte brandstof.
- *Milieugevaarlijke stoffen*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op de productie of verkoop van stoffen die een bedreiging vormen voor mens en milieu.
- *Pornografie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op de verkoop van pornografische producten en/of de exploitatie van hieraan gerelateerde winkels en ontmoetingsplaatsen.
- *Tabak*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op de productie of verkoop van rookwaar.
- *Wapenindustrie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die zich richten op de productie en verkoop van wapens en wapengerelateerde diensten. Hieronder worden zowel conventionele wapens verstaan, zoals pistolen en raketten, als niet-conventionele wapens, zoals nucleaire, chemische en biologische wapens en integrale wapensystemen.

Niet-duurzame bedrijfsprocessen

- *Bio-industrie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten waarbij dieren die bestemd zijn voor consumptie op een intensieve, milieubelastende en dieronvriendelijke manier worden behandeld en of verwerkt. Ondernemingen die producten verkopen van dieren uit de bio-industrie worden uitgesloten, wanneer zij de consument geen eco-gecertificeerd alternatief bieden.
- *Corruptie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten, waarbij sprake is van een veroordeling door de rechtbank voor frequente en ernstige corruptie, omkoping of het witwassen van geld en ondernemingen die in de afgelopen drie jaar structureel gedragscodes of verdragen hebben geschonden.
- *Repressieve regimes*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten die rechtstreeks en op significante wijze bijdragen aan of profiteren van structurele en grove schendingen van mensenrechten door de overheid of andere actoren.
- *Dierproeven*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten waarbij dierproeven worden gebruikt voor niet-medische doeleinden, of waarbij niet-medische producten worden verkocht die op dieren zijn getest.

- *Genetische modificatie*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten waarbij producten worden vervaardigd die tot stand zijn gekomen met behulp van genetische modificatie. Alle organisaties, ondernemingen en activiteiten, die zorgen voor de verkoop van genetisch gemodificeerde producten worden uitgesloten, wanneer deze producten niet van een duidelijk label zijn voorzien.
- *Overtreding van wetgeving, gedragscodes of conventies*: alle organisaties, ondernemingen en activiteiten waarbij sprake is van frequente en ernstige schending van wetgeving, gedragscodes of conventies, tenzij er bewijs is van gedragsverandering van de onderneming. De volgende criteria worden afgewogen:
 - Overtreding van milieuwetgeving: schending van onder andere nationale milieustandaarden, voorschriften en wetgeving.
 - Overtreding van arbeids- en overige wetgeving: schending van onder andere productaansprakelijkheid, marketingwetgeving, antitrustwetten.
 - Overtreding van internationale codes en conventies: schending van onder andere internationale en regionale milieuconventies, relevante gedragscodes. In een aantal sectoren wordt van bedrijven verwacht dat ze sectorspecifieke codes onderschrijven en naleven. Dit betreft bijvoorbeeld de richtlijnen van de World Commission on Dams, certificaten voor de herkomst van hout (bijvoorbeeld FSC), vis (MSC) en diamanten (volgens het Kimberleyproces), de WHO (code voor marketing van babymelkvervangers) en meer in het algemeen de richtlijnen van de Wereldbank.
 - Overtreding van fundamentele arbeidsrechten: schending van de fundamentele arbeidsrechten voor kinderarbeid, discriminatie, dwangarbeid, vakbondsvrijheid, collectieve onderhandelingen, gezondheid en veiligheid, salaris en werktijden. Hierbij wordt uitgegaan van de fundamentele conventies van de International Labor Organization en van de OESO-richtlijnen.

Andere niet-duurzame producten en processen

Het kan voorkomen dat producten, diensten of bedrijfsprocessen niet vallen onder een van de bovenstaande criteria, maar wel in contrast staan met de filosofie van Triodos Bank, bijvoorbeeld niet-duurzame visserij en vormen van landbouw en toerisme die negatieve effecten hebben op mens en natuur. Deze producten en processen worden regelmatig bekeken, zodat wij op de hoogte blijven van nieuwe ontwikkelingen. Indien een product of proces op enig moment een relevant absoluut selectie criterium blijkt te zijn, is geen financiering mogelijk.

Naast deze criteria wordt ieder geval ook apart getoetst en heeft de bank het recht om alle projecten uit te sluiten die naar opvatting van Triodos Bank niet-duurzaam te noemen zijn.

Toezicht op de besteding van middelen

Triodos Bank richt zich op kredietverlening aan kleine en middelgrote organisaties, instellingen, bedrijven en projecten. De bank kan hierdoor nauw contact houden met de mensen die verantwoordelijk zijn voor de bedrijfsvoering en kan nagaan hoe de middelen daadwerkelijk worden besteed. Kredieten worden verleend voor een specifiek doel dat door de bank kan worden bewaakt. Er wordt dus een specifiek bedrijfsmiddel gefinancierd.

Kredieten aan grotere organisaties en bedrijven die duurzaamheid niet als een wezenlijk onderdeel van hun missie beschouwen, kunnen eveneens in aanmerking komen als het gaat om de financiering van een specifiek project of bedrijfsmiddel dat een duidelijke en directe binding heeft met duurzame sectoren of activiteiten waarvoor financiering door Triodos Bank mogelijk is, dit in overeenstemming met de belangrijkste doelstelling van de bank.

Zeist, december 2004
Triodos Bank N.V.