



VERANTWOORD ONDERNEMEN-BELEID VOOR FINANCIËLE INSTELLINGEN

April 2018

Introductie

Van Lanschot Kempren onderhoudt – uit hoofde van haar dienstverlening – bancaire relaties met andere financiële instellingen. Om te voorkomen dat de aan Van Lanschot Kempren toevertrouwde financiële middelen (deposito's, spaargelden) worden uitgezet bij financiële instellingen die niet voldoen aan minimale verantwoord ondernemen-eisen, heeft Van Lanschot Kempren hier sinds april 2012 speciaal beleid voor opgesteld. In april 2018 is dit beleid verder verfijnd. Onderstaande alinea's beschrijven de reikwijdte en de inhoud van het huidige beleid.

Reikwijdte

Het beleid richt zich op transacties met financiële instellingen die (mogelijk) resulteren in een balanspositie voor Van Lanschot Kempren. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan kredietlijnen op andere banken of eigen beleggingen in waardepapieren die zijn uitgegeven door andere financiële instellingen. Transacties met financiële instellingen die niet tot een balanspositie (kunnen) leiden, denk bijvoorbeeld aan het afwickelen van effectentransacties voor cliënten, vallen buiten dit beleid.

Beleid

Indien Van Lanschot Kempren een transactie doet met een financiële instelling en deze transactie leidt (mogelijk) tot een balanspositie voor Van Lanschot, dan dient deze tegenpartij:

1. een Verantwoord Ondernemen (VO)-beleid te hebben geformuleerd en transparant te zijn over de toepassing en resultaten van dit beleid;
2. niet betrokken te zijn bij structurele schendingen van internationale milieu, sociale en governancerichtlijnen.

Voor de beoordeling van het eerste onderdeel (het VO-beleid van financiële instellingen) onderzoekt Van Lanschot Kempren in welke mate de financiële instelling zich (via haar beleid) heeft gecommitteerd aan de volgende negen (internationale) initiatieven/mogelijkheden op dit terrein.

1. UN Global Compact
2. OESO Richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen
3. UNEP Finance Initiative
4. Equator Principles
5. UN PRI
6. VO-beleggings- en of kredietbeleid voor gevoelige sectoren, thema's en/of regio's
7. Beleid tegen witwassen, terrorismefinanciering (FATF, Wolfsberg etc)
8. Een beleid gericht op het verkleinen van de eigen ecologische footprint en/of die van cliënten
9. Een duurzaamheidsverslag dat voldoet aan internationale geïntegreerde verslaggevingsrichtlijnen in lijn met het GRI raamwerk (bij voorkeur GRI Comprehensive)

Van Lanschot Kempren verwacht van financiële tegenpartijen dat zij - van de voor hen relevante initiatieven/ mogelijkheden¹ - minstens 50% hebben geïmplementeerd en daar transparant over zijn.

¹ Niet alle initiatieven en mogelijkheden zijn voor alle instellingen relevant. Van kleine banken die geen projectfinanciering doen, wordt bijvoorbeeld geen ondertekening van de Equator Principles verwacht. En van regionale spaar- en hypotheekbanken – die geen (ESG)risicovolle activiteiten ontplooiën en enkel lokale hypotheeklen verstrekken – wordt bijvoorbeeld geen kredietbeleid voor gevoelige sectoren, thema's en/of regio's vereist.

Ten aanzien van het tweede onderdeel beoordeelt Van Lanschot Kempen op basis van informatie van researchprovider MSCI ESG Research of de financiële instelling betrokken is bij structurele schendingen van internationale richtlijnen op milieu, sociaal of governance gebied en of deze laag scoort op duurzaamheid. De te hanteren criteria zijn: het naleven van de UN Global Compact (geen 'breach' van UNGC) en de overall ESG Rating (geen CCC-rating).

Engagement en uitsluiting

Van Lanschot Kempen screent financiële tegenpartijen periodiek. De instellingen die:

- minder dan 50% van de initiatieven / mogelijkheden hebben geïmplementeerd, of
- UN Global Compact niet naleven, of
- een CCC-rating hebben,

zullen hier door Van Lanschot Kempen op worden aangesproken (engagement). Indien deze instellingen daarna de bestaande situatie niet verbeteren, kunnen zij door Van Lanschot Kempen alsnog worden uitgesloten. De belegging wordt dan verkocht of de kredietlijn beëindigd.

Tot slot

Met het hierboven beschreven beleid meent Van Lanschot Kempen te voldoen aan de OESO Richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen² (zie onderstaande tekst voor meer details).

OESO RICHTLIJNEN VOOR MULTINATIONALE ONDERNEMINGEN

In de OESO Richtlijnen staat beschreven dat:

- multinationale ondernemingen geacht worden een due diligence proces in te richten waarmee zij daadwerkelijke en potentiële ongunstige effecten op het gebied van onder andere mensen- en arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie, kunnen identificeren, voorkomen en verminderen en waarmee zij tevens verantwoording kunnen afleggen;
- indien uit de due diligence blijkt dat bedrijven zelf zulke negatieve effecten veroorzaken of daar aan bijdragen, zij deze negatieve impact dienen te verminderen/beëindigen en herstelmaatregelen dienen te treffen;
- indien bedrijven 'via hun activiteiten, producten of diensten via een zakenrelatie' direct verbonden zijn aan deze negatieve effecten (de OESO spreekt in dit verband van 'directly linked to'), zij hun invloed dienen aan te wenden om de veroorzaker (in veel gevallen de zakelijke relatie) er toe aan te zetten de negatieve effecten te verminderen/te beëindigen en herstelmaatregelen te treffen.

Hoe Van Lanschot aan de OESO Richtlijnen voldoet:

- met haar due diligence beleid voor financiële instellingen meent Van Lanschot Kempen zowel de daadwerkelijke als ook de potentiële ongunstige effecten op het gebied van onder andere mensen- en arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie, te kunnen identificeren;
- gegeven de aard van onze activiteiten (we treffen enkel kleine kredietlijnen op andere instellingen of beleggen relatief kleine bedragen in waardepapieren uitgegeven door relatief grote financiële instellingen), achten wij de kans op het zelf veroorzaken van een negatief effect of het daar aan bijdragen, zeer klein (nihil);
- Van Lanschot Kempen zou hooguit direct verbonden kunnen raken bij een negatief effect. In dat geval passen we een engagementaanpak toe, in lijn met de OESO-richtlijnen.

² De OESO Richtlijnen zijn te vinden op: mneguidelines.oecd.org/guidelines.