

关于金融机构和可持续性的科勒维科什俄宣言

金融机构 (FIs) 能够也应该在提高环境和社会可持续性中扮演正面角色。这个宣言, 由 200 多家公民社会团体批准, 呼吁金融机构接纳六项承诺, 并立即采取步骤去实施, 以维持金融机构在社会上的营业许可权。这些承诺反映了公民社会对金融服务在促进可持续性中的角色和责任的期望。

金融机构的角色和责任

金融业促进和管理资本的作用是很重要的, 并且金融像通讯或者技术一样, 不是天生就与可持续性对立的。然而在全球化的背景下, 金融机构往往以对公民不负责、危害环境、人权和社会公正的方式在引导资金流动、建立金融市场和影响国际政策中发挥着关键的作用。

金融机构已经在不负责任的输送资金给不道德的公司、腐败政府和臭名昭著的项目中起到了一定作用。在发展中世界, 金融机构在发展资金中的作用越来越大, 这意味着它们要为国际金融危机和发展中国家的沉重债务承担重要的责任。然而, 大多数金融机构并不为它们的交易造成的环境和社会危害负责, 尽管它们急于要为它们的金融服务带来的经济发展和益处揽功。

只有相对少数的机构, 在它们作为债权人、分析家、包销商、顾问或投资者时, 有效地运用它们的权利将资金慎重地投到可持续性企业, 或者鼓励它们的客户采纳可持续性。

相同地, 绝大多数的金融机构并不主动建立重视社区和环境的金融市场。作为公司, 金融机构的注意力集中在股东价值最大化; 作为金融家, 它们寻求利益最大化; 这个双重角色意味着金融机构在建立以短期回报为主的金融市场时发挥了举足轻重的作用。这些短期视角对公司把短期利益放在比如社会稳定和生态健康这些长期可持续目标之前造成了强烈的压力。

最后, 通过国际公共政策机构如布雷顿森林 (Bretton Woods) 体系的工作, 金融机构的权力已经逐渐扩张, 与此同时国家撤销了对经济和金融市场的管制, 使其自由化和私有化。金融机构不仅积极推动了这些政策和进程, 而且也从增加的利润和影响中获益。

在太多情况下, 金融机构不公正的受益以牺牲公众和环境利益为代价。例如, 在金融危机中, 许多金融机构向负债国家收取较高的风险溢价, 同时还从公众“赎出”中获利。一些金融机构已经公开反对使用创新的方法来解决债务危机, 比如由公民社会组织提出, 目前在国际货币基金组织 (International Monetary Fund) 讨论的主权债务重组进程。而且金融机构的声音在致力解决阻碍公平性和可持续性进展的避税港问题中一直是缺失的。

因此, 公民社会越来越质疑金融行业的公信力和责任心, 同时反对发放金融机构的社会营业执照。作为全球经济的主要参与者, 金融机构应接受反映企业社会责任运动中最佳做法的可持续承诺, 同时仅仅承认有志愿措施是不够的, 它们必须支持帮助推动行业可持续性的法规。

关键原则的六项承诺

承认金融机构像所有企业一样从社会公共利益出发行事, 金融机构应促进环境恢复和保护, 推动普遍人权和社会正义。这些原则应该内化在它们提供金融产品和服务以及处理业务过程中。

金融和商业已经处于世界自然资源基础、生产和消费之间历史性分离的中心。当我们到达了所有商业依赖的生态限制的边缘, 金融业应该为扭转这种分离造成的影响分担责任。因此, 金融机构正确的目标之一应是环境保护和社会正义的提高而不仅是单纯的投资回报最大化。为达到这个目标, 金融机构必须接受以下六项承诺:

1. 可持续性承诺

金融机构必须扩大其使命, 由优先考虑利益最大化到一种社会和环境可持续性的视野。可持续性承诺需要金融机构充分地把对生态限制、社会公正和经济公平的考虑纳入到企业战略和核心业务领域 (包括信贷、投资、保险、咨询), 把可持续目标与最大限度地提高股东价值和客户满意度放在同等位置上, 并积极争取对那些推动可持续性的交易融资。

2. “不伤害”承诺

金融机构应该通过防止和减小它们的业务和经营对社会和/或环境的有害影响来承诺不伤害。金融机构应该基于《防范性原则》制定政策、程序和标准以减少环境和社会危害，在它们及其客户经营的地方改善社会和环境条件，并避免介入破坏可持续性的交易。

3. 负责任承诺

金融机构必须承担它们的交易带来的环境和社会影响的全部责任。金融机构也必须支付它们接受和创造的全部和公正的风险份额。包括金融风险以及社区承受的社会和环境代价。

4. 问责制承诺

金融机构必须对它们的利益相关方负责，尤其是那些受到它们资助公司或活动影响的。问责制意味着利益相关方在影响他们的环境和生活质量的金融决策中应该有一个有影响力的声音——既要通过确保利益相关方权利受到法律保护，又要通过金融机构自身的实践和程序来实现。

5. 透明度承诺

金融机构必须对利益相关者透明，不只通过强有力的、定期的和规范的披露，还要回应利益相关方对于金融机构政策、程序和交易的专门信息的需求。商业秘密不能作为拒绝向利益相关者提供信息的借口。

6. 可持续市场和治理承诺

金融机构必须通过积极支持有利于可持续性和促进社会和环境外部性全面成本核算的公共政策、法规和/或市场机制确保市场更能够促进可持续发展。

实施宣言

这个文件为金融机构提供了《关于金融机构和可持续性的科勒维科什俄宣言》的实施指南。《宣言》呼吁广泛的承诺，而金融机构对如何实施可能有不同的诠释。文件同时澄清了公民社会目前（2003）对金融机构承诺实施《科勒维科什俄宣言》六项关键原则的期望。

金融机构可以与利益相关者合作，采取以下直接的步骤：

1. 可持续性承诺

1) 衡量环境和社会影响

金融机构应该衡量在核心经营领域它们的投资组合对环境和社会的影响，包括贷款、投资、担保和咨询。

2) 持续改善对环境和社会有影响的业务

尽管一些金融机构接受了不断改善它们管理系统的概念，但所有的金融机构都必须评估业务所面临的可持续性方面的挑战和问题，并且树立目标、战略、时间表和业绩指标以增加业务的可持续性层面。

3) 促进可持续性

金融机构必须积极寻求把它们的经营转变到改善环境和社会条件的可持续性实践中。这可能包括，比如，通过把投资从矿物燃料转到可再生能源以减少它们的碳排放；或者是可持续性企业的资本化。金融机构应该利用其影响确保她们投资或支持的公司和项目符合最佳做法。金融机构应该为改善客户的可持续性表现设定明确的时间表，如果必要，还要撤消对不作为客户的支持。

4) 实施和能力建设

金融机构应该采取一切必要的步骤确保工作人员受到培训并拥有能力以保证可持续性目标能够被满足，程序、政策和标准被实施。工作人员的业绩考察和奖金应与可持续性目标和时间表的完成情况挂钩。

2. “不伤害”承诺

1) 可持续性程序

在《防范性原则》的基础上，金融机构应该建立基于交易的程序，即在环境和社会敏感性基础上对潜在交易进行甄别和分类。基于交易的敏感性，金融机构应履行适当水平的尽职调查、利益相关方协商和评估。同时也应建立影响、合法实施并监测敏感交易的程序。

2) 可持续性标准

金融机构应该采用国际认可的、具体行业的、最佳实践标准作为进行融资或者拒绝投资某交易的基础，例如《世界大坝委员会指南》(World Commission on Dams Guidelines)、森林管理委员会 (Forest Stewardship Council standards) 标准。

银行应在利益相关者的帮助和指导下制定辅助的行业标准。森林行业这样的标准已经有了，对于其它的问题/行业比如采矿业和大坝项目则正在制定。这些标准将会有所不同，但至少涵盖这样的问题比如：尊重国际条约、禁入区、两性平等问题、供应链问题、人权等。

3. 负责任承诺

1) 承担交易影响带来的全部责任

金融机构必须全部和公正地支付它们接受和创造的风险份额。这意味着金融机构不应帮助工程承包国家加重发展中国家的债务负担。同时意味着金融机构应该对由它们交易制造、但由社区承受的环境和社会代价付全部责任。这个包括利用它们的影响和资源解决社区的需要，因为他们的生计和生活方式受到了交易产生的环境和社会的不利影响的危害。

2) 承认它们在发展中国家债务危机中的角色

金融机构应该认识到国家偿还外债的能力依赖于社会和生态系统的维持，而且发展中国家的债务负担在社会、环境和经济上都是不可持续的。金融机构不应该反对用创新手段解决发展中国家债务危机的努力，并且应支持重大债务减轻/免除的呼吁。

4. 问责制承诺

1) 公共咨询

金融机构在制定可持续性政策、目标、程序和标准时可以通过咨询公民社会团体来提高公信力。金融机构应纳入受它们的信贷、贷款、担保和咨询功能影响的利益相关者的观点。这包括尊重受影响社区对交易说“不”的权利。

2) 利益相关者权利

金融机构必须支持增加利益相关方权利的监管工作，让他们在金融机构的治理和交易中拥有一个更大影响力的声音。

5. 透明度承诺

1) 企业可持续性报告

金融机构应按照公民社会支持的国际认可的报告格式出版年度可持续性报告。金融机构应进一步公开

金融业务的可持续性层面、行业和地区的核心经营活动的细节以及金融机构可持续政策和目标的实施。

2) 信息披露

金融机构应该做出利于信息披露的假设。尤其是针对已经完成的交易，还有正在进行中的交易。金融机构应及时地公开提供公司和重大交易的资料，而不是躲在商业机密的借口后面。

6 . 可持续市场和治理的承诺

1) 公共政策和监管

金融机构必须承认政府在设定公司和金融机构运作的市场框架中理应扮演的角色。金融机构应通过积极支持公共政策、促进社会和环境外部性内在化的调控和市场机制，使得市场更有能力促进可持续性。

2) 金融实践

金融机构应该避免和不鼓励避税港和货币投机的不恰当使用。它们是不公平的并且制造不稳定因素。金融机构也应努力使金融决策基于更长期的视野，并且鼓励客户也这样做。