

Diretriz sobre Responsabilidade Socio-ambiental do Commerzbank Brasil S.A. – Banco Múltiplo

GM-CO

Versão 1.0.1 - 30/Outubro/2017 | Apenas para uso interno

Informações gerais

Responsabilidades:

Função	Unidade	Nome
Responsabilidade pelo conteúdo	GM-CO	Ana Paula Caneloro
Responsável Global	Compliance Americas	George Jones
Responsável Local	GM-CO	Ana Paula Caneloro
Aprovado por	Diretoria Executiva	

Histórico de alterações:

Versão	Data	Alteração efetuada	Departamento Responsável
1.0	12/02/2016		GM-CO
1.0.1	30/10/2017	Revisão	GM-CO

Aprovação:

Versão	Data	Responsável
1.0	15/02/2016	Diretoria executiva
1.0.1	30/10/2017	Diretoria executiva
	20/03/2018	Conselho de Administração

Contato
Em caso de dúvidas sobre este documento favor contatar Ana Paula Caneloro (+55 11 4766-1652)

Índice

1. Objetivo	4
2. Aprovação, Aplicabilidade e Implantação	5
3. Princípios.....	7
4. Valores do Commerzbank	8
5. Responsabilidades	10
6. Controles Internos e Monitoramento.....	11
7. Implementação das diretrizes em subsidiárias	12

1. Objetivo

O presente documento (“PRSA”) foi criado para orientar o comportamento do Commerzbank Brasil S.A. – Banco Múltiplo (“Commerzbank Brasil”) em relação à sua responsabilidade socioambiental e define as ações requeridas para a adequação da sua estrutura organizacional e operacional visando o cumprimento da Resolução 4327/2014 do Conselho Monetário Nacional (“Res. 4327”).

2. Aprovação, Aplicabilidade e Implantação

A PRSA foi devidamente aprovada pela Diretoria do Commerzbank Brasil e deve ser aplicada a todos os seus colaboradores. Será atualizada a cada **12 (doze) meses**, ou em intervalo menor se assim exigido em função da promulgação de legislação complementar ou alteração da Res. 4327, sempre tendo em mente assegurar a permanente adequação e compatibilidade das obrigações elencadas na regulação aplicável em relação à orientação estratégica do Commerzbank Brasil.

Sob o aspecto de governança, a Diretoria do Commerzbank Brasil e seu Conselho de Administração, quando o mesmo vier a ser estabelecido, são responsáveis pela PRSA, o que inclui o respectivo Plano de Ação (“Plano de Ação”).

No entanto, o Diretor de Riscos do Commerzbank Brasil foi designado como o Diretor especificamente responsável pelo cumprimento de todos os termos da PRSA e do Plano de Ação, o que inclui:

1. implementar as ações;
2. monitorar o cumprimento das ações estabelecidas;
3. avaliar a efetividade das ações implementadas;
4. verificar a adequação do gerenciamento do risco socioambiental;
5. identificar eventuais deficiências, propor e implementar ações corretivas;
6. avaliar potenciais impactos socioambientais provenientes de novas modalidades de produtos e serviços;
7. prestar suporte para áreas do Commerzbank Brasil sobre oportunidades de engajamento em ações de natureza socioambiental;
8. propor e realizar aprimoramentos de forma geral;
9. manter a PRSA atualizada e revista a cada 18 (dezoito) meses;
10. esclarecer dúvidas sobre a PRSA e documentos correlatos;
11. promover a participação de partes interessadas no aperfeiçoamento da PRSA e documentos correlatos;
12. apoiar as áreas de negócios e suporte na implementação da PRSA;
13. auxiliar as áreas de negócios do Commerzbank na elaboração de planos de ação específicos para mitigar riscos decorrentes da não aderência à PRSA, bem como acompanhar a evolução dos referidos planos;
14. monitorar a aderência à PRSA e documentos correlatos, registrando as ocorrências de não conformidade e informando a Diretoria e o Conselho de Administração;

15. apoiar o desenvolvimento de treinamentos sobre a PRSA para os colaboradores do Commerzbank Brasil;
16. propor métricas para a avaliação do desempenho do Commerzbank Brasil com relação à PRSA;
17. monitorar o desenvolvimento da estrutura regulatória associada ao tema, propondo, quando necessário, eventuais adequações da PRSA e dos procedimentos associados;
18. promover a operacionalização de sistemas, rotinas e procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações do Commerzbank Brasil;
19. estabelecer critérios e mecanismos específicos de avaliação de risco aplicáveis a situações associadas com a realização de transações relacionadas a atividades econômicas com maior potencial para causar danos socioambientais;
20. registrar dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais, pelo período mínimo de 05 (cinco) anos, incluindo valores, tipo, localização e setor econômico objeto da operação;
21. avaliar previamente, sempre que possível, potenciais impactos socioambientais negativos de novas modalidades de produtos e serviços, inclusive em relação ao risco de reputação;
22. operacionalizar procedimentos para adequação do gerenciamento do risco socioambiental às mudanças legais, regulamentares e de mercado;
23. prestar suporte a outros departamentos do Commerzbank Brasil sobre situações com potencial de gerar exposição a risco socioambiental.

Os demais departamentos do Commerzbank Brasil devem observar a aderência aos princípios e diretrizes da PRSA e, quando apropriado, prestar sua contribuição individual para a definição e implementação do Plano de Ação.

É mediante o comprometimento da alta administração do Commerzbank Brasil na implantação da PRSA e documentos correlatos que se pretende garantir a eficácia de seus termos.

3. Princípios

O cumprimento da Res. 4327 na elaboração da PRSA observou os princípios da relevância e da proporcionalidade, conforme definidos a seguir:

1. o princípio de relevância refere-se ao grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e operações do Commerzbank Brasil; e
2. o princípio de proporcionalidade indica a compatibilidade da PRSA com a natureza das atividades do Commerzbank Brasil, consideradas ainda a complexidade das operações, serviços e produtos financeiros.

Desta forma, a estrutura de gestão de risco socioambiental foi desenhada em função do porte, da natureza do negócio, da complexidade dos produtos e serviços oferecidos pelo Commerzbank Brasil bem como das relações estabelecidas com os diversos públicos de interesse, o que significa engajamento e diálogo com as partes interessadas e atores da cadeia de valor.

Portanto, a estrutura de gerenciamento de risco do Commerzbank Brasil busca identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental, o que implica a integração da responsabilidade socioambiental na governança do Commerzbank Brasil, influenciando o processo de planejamento estratégico-decisório, práticas de gestão e avaliação de riscos e oportunidades.

4. Valores do Commerzbank

O Grupo Commerzbank assume sua responsabilidade social e ambiental seriamente e a considera um importante componente de sua cultura e estratégia corporativa. Adicionalmente, o Grupo Commerzbank também estabeleceu um firme compromisso com os princípios de governança corporativa responsável a nível internacional. O Grupo suporta ativamente inúmeras iniciativas tais como o UN Global Compact e a Transparency International. Localmente, o Commerzbank Brasil buscará o alinhamento com as diretrizes globais em relação ao tema responsabilidade socioambiental e adotará medidas internas e externas de atendimento aos requerimentos específicos sobre a matéria emanados pelo Conselho Monetário Nacional, Banco Central do Brasil e demais órgãos de regulação e autorregulação competentes.

Nesse contexto, o Grupo Commerzbank considera cuidadosamente as consequências econômicas, sociais e ecológicas de suas ações. Com base nessas premissas, promove o respeito e proteção aos direitos humanos por meio da promoção da diversidade e inclusão financeira, assim como por meio do combate ao trabalho infantil e análogo ao escravo, ao proveito criminoso da prostituição e à exploração sexual de menores.

O Grupo Commerzbank incentiva o uso racional dos recursos naturais, a conservação da biodiversidade e a mitigação das mudanças climáticas e também adota o gerenciamento do risco socioambiental, identificando-o como um componente dentre as diversas modalidades de risco às quais está exposto.

Algumas premissas do Grupo Commerzbank:

1. Como banco, queremos contribuir para um mercado competitivo e justo. Contribuímos para a preservação da confiança do público na estabilidade dos mercados financeiros tomando todas as medidas necessárias para preservar nosso cenário competitivo e garantir concorrência justa;
2. Aplicamos um foco de longo prazo nas nossas práticas de negócios. Ponderamos as oportunidades e os riscos de maneira responsável, bem como promovemos o empreendedorismo quando há um equilíbrio razoável entre risco e retorno. Isso permite que criemos um valor agregado sustentado para nossos clientes, funcionários, acionistas e para a sociedade. Cada indivíduo é responsável por seu próprio campo de atuação, a fim de garantir que os aspectos relacionados a riscos sejam adequadamente considerados em cada decisão de negócio – ao longo do processamento de produtos, do ciclo de vida dos produtos e de toda a duração da relação comercial – e que riscos indesejáveis sejam evitados. Contudo, não assumimos riscos relacionados à Compliance resultantes de violações de leis, normas ou regulamentos. Essa norma é inegociável;
3. Somos um parceiro confiável para as autoridades de supervisão, regulação e autorregulação. Trabalhar com estas autoridades é uma grande prioridade para nós. Cumprimos nossas funções de apresentação de relatórios e atendemos a solicitações de autoridades e instituições – nacionais, internacionais ou supranacionais – de maneira correta, competente e rápida;
4. Respeitamos os direitos humanos e comprometemo-nos com o Pacto Global da Organização das Nações Unidas. O Commerzbank respeita os direitos humanos, bem como a liberdade pessoal, e considera ambos direitos fundamentais de nossa comunidade social. Esperamos o mesmo de nossos clientes e parceiros de negócio. Ao participar do Pacto Glo-

bal da Organização das Nações Unidas, estamos comprometidos em proteger os direitos humanos internacionais e garantir que não participamos da violação de direitos humanos;

5. Utilizamos recursos de maneira responsável e buscamos a sustentabilidade. De acordo com nossa estratégia climática, mantivemos metas ambiciosas para a redução de nossas emissões de CO2 e estamos trabalhando diligentemente para reduzir nosso consumo de recursos – principalmente em áreas com impacto direto do meio ambiente. Ao fazer aquisições, critérios ecológicos desempenham um importante papel ao lado dos elementos sociais e éticos. Esses critérios estão regulamentados em nossas normas de compras sustentáveis;
6. Contribuímos para a sociedade em que vivemos e trabalhamos. Apoiamos várias obras de caridade, com vários projetos e iniciativas. Por exemplo, há mais de 40 anos, a Commerzbank Foundation trabalha com organizações que ajudam crianças, jovens e adultos desfavorecidos a ter uma vida mais autodeterminada. Além disso, demonstramos envolvimento social com doações e patrocínios. Fazemos isso cumprindo normas e critérios claros de acordo com nossos valores corporativos;
7. Mantemos relações de negócio com integridade e esperamos o mesmo de nossos parceiros de negócio. Profissionalismo e integridade no processo de compra de produtos e serviços são muito importantes para nós. Respeitamos os direitos humanos e da pessoa em todo o mundo como regras fundamentais da sociedade. Aderimos às nossas diretrizes internas e envolvemos o departamento de compras (GS-OS Corporate Procurement) na compra de recursos para garantir que nossas decisões de compra sejam tomadas sem constrangimento ou interesses pessoais. Esperamos que nossos parceiros de negócio (por exemplo, clientes, fornecedores e consultores) também cumpram as normas e leis aplicáveis em suas práticas de negócios. Condutas impróprias não serão toleradas e podem resultar no término da relação de negócio;
8. Valorizamos nossa diversidade: diferentes origens culturais, bem como diferentes capacidades e experiências, resultam em diversidade de ideias e atmosfera de trabalho estimulante. A gestão ativa de diversidades é uma parte integrante de nossa organização e melhora nosso perfil de empregador justo e atrativo. Tomamos medidas contra qualquer tipo de discriminação em nossa empresa e não toleramos *bullying* nem assédio sexual ou de outros tipos. Essa conduta no local de trabalho é incompatível com nossos valores e será punida com rigor;
9. Nossos gerentes atuam como exemplos especiais. Parte da responsabilidade de nossos gerentes é ser exemplo de nossa cultura corporativa e praticar ações decisivas contra qualquer conduta que seja contra a lei ou as normas corporativas. Os gerentes apoiam e desenvolvem seus funcionários e criam uma cultura de confiança e franqueza. Estamos certos de que críticas construtivas melhoram nosso trabalho diário – inclusive críticas de funcionários aos gerentes e vice-versa.

5. Responsabilidades

A responsabilidade socioambiental deve ser compartilhada por todos os colaboradores, que devem se responsabilizar pelo alcance dos objetivos do Commerzbank Brasil associados à responsabilidade social e proteção ambiental. Os colaboradores do Commerzbank Brasil devem ser informados e sensibilizados para as causas socioambientais, inclusive por meio da disponibilização de informações regulares e abrangentes sobre questões de natureza social e de proteção ambiental.

O Commerzbank Brasil deve buscar expandir o seu portfólio de produtos e serviços que contribuam para a sustentabilidade, inclusive aproveitando oportunidades de mercado associadas à proteção ambiental.

Deverá o Commerzbank Brasil incluir aspectos socioambientais no aconselhamento de clientes, sempre que possível, e auxiliá-los, na medida do comercialmente viável, no reconhecimento de oportunidades e riscos relevantes do ponto de vista socioambiental.

Os relacionamentos de negócios e transações nos quais aspectos sociais e ecológicos, entre outros, sejam relevantes, devem ser cuidadosamente investigados, analisados e devem estar sujeitos a uma avaliação individual diferenciada.

Os critérios relacionados a aspectos socioambientais devem ser fatores-chave de decisão no processo de compra de produtos e serviços do Commerzbank Brasil.

As medidas corporativas de proteção ambiental devem incluir a otimização do uso de recursos, especialmente em áreas em que se pode influenciar diretamente o ambiente.

A participação de partes interessadas deve ser estimulada no processo de aperfeiçoamento da PRSA e do Plano de Ação.

As medidas de responsabilidade socioambiental que estejam dentro da esfera de influência do Commerzbank Brasil devem ser objeto de aperfeiçoamento contínuo.

6. Controles Internos e Monitoramento

O Commerzbank Brasil tem como obrigações de monitoramento e atividades de controles internos para fins de execução da PRSA e do Plano de Ação as seguintes ações, que também se configuram como elementos capazes de estabelecer indicadores e métricas de sucesso de aderência e implantação da PRSA:

- a. manutenção dos registros de dados relativos ao potencial de perda efetiva em função de danos socioambientais. Gestão da base de dados referentes às perdas efetivas que decorram de processos judiciais ou administrativos contra o Commerzbank Brasil em função de questões socioambientais;
- b. identificação de oportunidades de negócio que promovam benefícios sociais e ambientais;
- c. adoção de diretrizes específicas para setores e segmentos sensíveis e atividades que representam maior potencial de impacto socioambiental negativo, com especial atenção à tomada de decisão na concessão de crédito, mantendo tratamento diferenciado conforme o potencial de risco socioambiental e estimulando a capacidade do Commerzbank Brasil de identificar previamente a finalidade de utilização dos recursos financeiros pelos clientes, o que nem sempre pode ser plenamente atingido. Conjuntamente, a adoção de cláusulas relativas a pré-requisitos socioambientais nos contratos, conforme normativo SARB 14, de 28/08/2014 emitido pela Federação Brasileira de Bancos/Febraban;
- d. avaliação previa dos potenciais impactos socioambientais negativos de novos produtos e serviços, avaliando risco, oportunidade, retorno, tendências de mercado, demandas de clientes e da própria sociedade;
- e. incentivo a melhorias contínuas e inovações para redução e mitigação dos impactos socioambientais nas operações bem como nos procedimentos operacionais internos visando promover eficiência no uso de recursos naturais e minimizar potenciais impactos ambientais negativos, com especial atenção à manutenção da biodiversidade, aos limites de recursos naturais e às mudanças climáticas, bem como a gestão e destinação adequada dos resíduos e efluentes gerados em suas atividades internas;
- f. adoção de critérios socioambientais nos processos de contratação de terceiros e serviços com a inclusão e monitoramento de cláusulas contratuais relacionadas à ética, responsabilidade socioambiental, direitos humanos, práticas adequadas de relações trabalhistas, comprovação de origem e destinação ambiental regular dos materiais e resíduos;
- g. identificação de oportunidades de negócios que promovam benefícios sociais e ambientais;
- h. atuação junto a fornecedores para que influenciem e engajem suas cadeias produtivas para obtenção de matérias primas, produtos e serviços segundo padrões mais sustentáveis de produção;
- i. divulgação interna e externa das ações e resultados no âmbito da PRSA.

7. Implementação das diretrizes em subsidiárias

Ressaltamos mais uma vez que o Commerzbank Brasil buscará o alinhamento com as diretrizes globais em relação ao tema responsabilidade socioambiental e adotará medidas internas e externas de atendimento ao conjunto normativo local aplicável à matéria.

Qualquer alteração à esta Diretriz de Responsabilidade Sócio Ambiental necessita de avaliação e aprovação da Diretoria Executiva do Commerzbank Brasil que também tratará das exceções e desvios à PRSA.

A implementação ocorrerá na data de sua publicação.