

Política:

Código. Versão:

**Responsabilidade Socioambiental**

**3380.ORG.03**

---

**Para qualquer dúvida relativa a esta política, falar com:**

Alexandre Sinzato

Gestão de Riscos

E-mail: [alexandre.sinzato@abcbrasil.com.br](mailto:alexandre.sinzato@abcbrasil.com.br)

**Gestor:** Gestão de Riscos

**Aprovado por:** Conselho de Administração

**Usuários:** Todos os colaboradores

## Índice

1. Introdução .....	- 4 -
2. Escopo.....	- 4 -
3. Definições.....	- 4 -
4. Diretrizes da Política.....	- 5 -
5. Responsabilidades .....	- 5 -
6. Requerimentos da Política .....	- 9 -
7. Lista de exclusão .....	- 9 -
8. Documentos Relacionados .....	- 9 -
9. Revisão da Política .....	- 10 -

Política:

Código. Versão:

**Responsabilidade Socioambiental**

**3380.ORG.03**

**Histórico:**

Versão	Data	Descrição	Gestor
01	15/06/2015	Implementação da primeira versão da Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco ABC Brasil	Eduardo Grell
02	14/09/2017	Revisão da Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco ABC Brasil, incluindo a classificação de risco por setor/produto e estabelecendo novas regras para aplicação e dispensa do questionário socioambiental	Alexandre Sinzato
03	18/09/2018	Inclusão das diretrizes da política (capítulo 4) Ajustes nas responsabilidades (capítulo 5) Transferência de procedimentos operacionais para o Manual de Risco Socioambiental	Alexandre Sinzato

**Nota: Esta Política deverá ser revista pelo Gestor anualmente ou em menor período caso necessário.**

## 1. Introdução

A Política de Responsabilidade Socioambiental do Banco ABC Brasil respeita os princípios de relevância e proporcionalidade mencionados no texto da Resolução 4.327/14 do Conselho Monetário Nacional e mantém aderência com o Normativo SARB Nº 14/14 da Febraban (Autorregulação).

Nesta política estão descritas os principais direcionadores da responsabilidade socioambiental do Banco ABC Brasil e as diretrizes para a gestão do risco socioambiental.

## 2. Escopo

Esta Política define o modelo de gestão da responsabilidade socioambiental no Banco ABC Brasil, seus principais conceitos e a cadeia de atividades e áreas necessárias para garantir a identificação, classificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental presente nas atividades e nas operações do banco.

- Atividades: As atividades do Banco ABC Brasil, em função de sua relevância e proporcionalidade são consideradas de baixo impacto;
- Operações: o Banco ABC Brasil entende que a gestão do risco socioambiental deve estar centrada nos seus clientes e nos produtos e serviços oferecidos. O conjunto de conceitos e atividades descritas na presente política reflete esta visão, buscando identificar os riscos socioambientais que podem ser originados no relacionamento do banco com seus clientes, em diferentes níveis.

## 3. Definições

### 3.1. Risco Socioambiental

Possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

### 3.2. Risco de imagem

Incidentes que causem impacto negativo à reputação do banco.

### 3.3. Risco de crédito

Risco de não recebimento de direitos nas condições acordadas.

### 3.4. Relevância

Grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e das operações do Banco.

### **3.5. Proporcionalidade**

Compatibilidade da Política de Responsabilidade Socioambiental com a natureza do banco e com a complexidade de suas atividades e dos serviços e produtos financeiros oferecidos.

## **4. Diretrizes da Política**

O Banco ABC Brasil:

- Possui estrutura de governança adequada para aprovar e rever periodicamente o modelo de gestão e a política de responsabilidade socioambiental;
- Mantém fórum responsável por deliberar especificamente sobre os aspectos socioambientais do cliente e de suas garantias, com base nos critérios e restrições definidos;
- Avalia previamente a respeito de potenciais impactos socioambientais negativos de novas modalidades de produtos e serviços;
- Desenvolve programas de treinamento específicos para o desenvolvimento das equipes com foco na responsabilidade socioambiental;
- Prima pela ética e transparência nas relações de compras de suprimento de produtos e contratação de fornecedores em geral, assegurando os requisitos de concorrência justa, qualidade, segurança, responsabilidade socioambiental e melhoria contínua do relacionamento do ABC Brasil com seus fornecedores;
- Estabelece os padrões éticos necessários, bem como os parâmetros comportamentais que devem nortear a conduta dos colaboradores.

## **5. Responsabilidades**

### **5.1. Conselho de Administração**

- Aprovar e rever periodicamente o modelo de gestão e a política de responsabilidade socioambiental;
- Garantir que o arcabouço de gestão de risco socioambiental seja auditado de forma completa e tempestiva;
- Definir apetite de risco da instituição.

### **5.2. Comitê Executivo**

- Estar ciente dos principais aspectos relacionados aos riscos socioambientais corridos pelo banco;
- Acompanhar o gerenciamento de risco socioambiental;
- Garantir que o arcabouço da presente política seja auditado de forma completa e tempestiva;
- Definir o apetite do banco ao risco socioambiental, respeitando os princípios de relevância e proporcionalidade;

Política:

Código. Versão:

## Responsabilidade Socioambiental

**3380.ORG.03**

- Patrocinar o processo de desenvolvimento, gestão e cultura de responsabilidade socioambiental em todas as áreas do ABC Brasil;
- Avaliar os resultados das auditorias e dos relatórios de gestão.

### 5.3. Comitês de Crédito

- Monitorar, avaliar e propor aprimoramentos à Política de Responsabilidade Socioambiental;
- Deliberar especificamente sobre os aspectos socioambientais do cliente, com base nos critérios e restrições definidas pela presente Política e nas análises apresentadas pelas áreas de Crédito.

### 5.4. Área de Gestão de Risco Socioambiental

- Implementar e manter atualizada a Política de Responsabilidade Socioambiental;
- Monitorar o cumprimento das ações estabelecidas por meio desta política;
- Estabelecer procedimentos para adequação do gerenciamento do risco socioambiental às mudanças legais, regulamentares e de mercado;
- Promover melhorias nas fontes de pesquisas de informações;
- Desenvolver e disponibilizar treinamentos acerca do tema;
- Acompanhar as discussões sobre risco socioambiental e sustentabilidade nas entidades de classe das quais o Banco ABC Brasil participa;
- Em conjunto com a área de Gestão Setorial e de Portfolio, desenvolver e implementar procedimentos visando análises técnicas, treinamentos e divulgação dos temas ligados ao risco socioambiental e à sustentabilidade.

### 5.5. Áreas Comerciais

- Têm papel central no desenvolvimento e efetividade da presente Política, pois compõem a linha de frente junto aos clientes;
- As áreas comerciais são responsáveis por: (i) transmitir aos clientes a política e a visão do Banco ABC em relação à responsabilidade socioambiental; (ii) compreender os potenciais riscos socioambientais que os clientes e operações podem oferecer ao banco;
- Requisitar aos clientes o preenchimento do questionário socioambiental, conforme os requisitos desta Política;
- Acompanhar informações, notícias e ações dos clientes, que possam significar aumento potencial dos riscos socioambientais.

### 5.6. Área de Controle de Garantias

- Garantir que os prestadores de serviços de avaliação e valoração de imóveis incluam em sua análise critérios de impactos ambientais;
- Dar ciência ao Comitê de Crédito e à área de Risco Socioambiental a respeito de questões socioambientais em garantias que comprometam seu

---

valor, liquidez, ou que possam incorrer em descumprimento de normas e leis vigentes;

- Acompanhar as discussões sobre impactos ambientais em garantias imobiliárias nas entidades de classe das quais o Banco ABC Brasil participa;
- Obter o CAR – Cadastro Ambiental Rural, conforme requerido pela legislação vigente.

#### **5.7. Área de Compliance**

- Realizar a pesquisa interna, que, analogamente ao processo de PLD – Prevenção a Lavagem de Dinheiro, busca as seguintes informações:
  - notícias desabonadoras de clientes (e potenciais clientes) por meio de palavras-chave parametrizadas em sistema específico;
  - clientes constantes no Cadastro de Empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo;
  - lista de embargos do IBAMA;
  - checar a lista de áreas contaminadas disponibilizadas pelos órgãos públicos responsáveis (em desenvolvimento);
  - checar as licenças ambientais disponibilizadas pelos órgãos públicos responsáveis (em desenvolvimento);
  - Consolidar e encaminhar as informações pesquisadas para a área de Análise de Crédito.

#### **5.8. Área de Análise de Crédito**

- Realizar as análises das informações socioambientais capturadas nas etapas anteriores. Esta análise segue a esteira do processo de crédito e deve ser incorporada ao trabalho;
- Demandar o recebimento adequado e tempestivo das informações socioambientais;
- Acionar a área de Gestão Setorial e de Portfolio nos casos de maior complexidade que demandem pareceres técnicos socioambientais;
- Elaborar material específico (matriz socioambiental), com validade de um ano, para avaliação e despacho pelos Comitês pertinentes.

#### **5.9. Área de Project Finance**

- Considerar a análise de risco socioambiental como subsídio para a decisão do Comitê de Crédito de Underwriting.

#### **5.10. Departamento Jurídico**

- Envolver-se, mediante demanda, em questões pontuais que envolvam análise específica;

- 
- Revisar e introduzir nas minutas contratuais cláusulas específicas e/ou gerais, visando mitigar o risco socioambiental do banco nas relações com seus públicos de interesse;
  - Identificar e reportar casos com eventual perda decorrente de danos socioambientais que resultem de ações administrativas ou judiciais contra o Banco ou seus clientes.

#### **5.11. Área de Produtos**

- Obter o CAR – Cadastro Ambiental Rural, conforme requerido pela legislação vigente;
- Garantir a avaliação prévia dos potenciais impactos socioambientais negativos de novas modalidades de produtos e serviços;
- Registrar no documento DDP – Descrição Detalhada de Produto, os riscos socioambientais, pendências e planos de ação aplicáveis aos produtos aprovados.

#### **5.12. Área de Recursos Humanos**

- Buscar e desenvolver programas de treinamento específicos para o desenvolvimento das equipes com foco na responsabilidade socioambiental;
- Estabelecer e divulgar qual a ética pessoal e profissional desejada, bem como os parâmetros comportamentais que devem nortear a conduta dos colaboradores, conforme diretrizes descritas nos Princípios Éticos e Regras de Conduta.

#### **5.13. Área de Serviços Administrativos**

- Zelar pela ética e transparência nas relações de compras de suprimento de produtos e contratação de fornecedores em geral, assegurando os requisitos de concorrência justa, qualidade, segurança, responsabilidade socioambiental e melhoria contínua do relacionamento do ABC Brasil com seus fornecedores;
- Assegurar o cumprimento e observância das diretrizes definidas nesta Política por parte dos fornecedores e prestadores de serviços considerados relevantes;

#### **5.14. Gestores de contratos com prestadores de serviços**

- Coletar, no momento da assinatura do contrato de prestação de serviços, uma declaração com firma reconhecida de que o prestador de serviços não utiliza trabalho análogo ao escravo e/ou em condições degradantes em seus processos produtivos.



## 6. Requerimentos da Política

### 6.1. Níveis de risco socioambiental

As classificações dos níveis de riscos socioambientais originados no relacionamento do banco com seus clientes combinam o setor de atuação do cliente e o produto oferecido pelo Banco, conforme critérios dispostos no Manual de Risco Socioambiental.

### 6.2. Documentação específica produzida no trabalho de crédito

#### Apresentação ao Comitê de Crédito

- Com base nas informações coletadas nos questionários e pesquisas internas, a área de Análise de Crédito deve elaborar e preservar material específico para avaliação e despacho pelos Comitês pertinentes (matriz socioambiental). Este material deve conter a data de realização da análise e prazo de validade de um ano para controle e atualização das informações socioambientais dos clientes.
- Conforme definido no Manual de Risco Socioambiental, a validade do questionário socioambiental é de três anos.
- Para clientes em risco em curso a atualização do questionário não é necessária.

## 7. Lista de exclusão

Banco ABC Brasil não opera com empresas que adotam as seguintes práticas:

- Produção ou comercialização de produtos ou atividades consideradas ilegais ou banidos nacional e internacionalmente;
- Produção ou atividades que envolvam formas nocivas ou exploratórias de trabalho escravo ou infantil
- Comércio de animais/vegetais ameaçados de extinção (CITES);
- Pesca predatória;
- Jogos de azar;
- Exploração sexual;
- Depredação do patrimônio cultural ou ambiental.

## 8. Documentos Relacionados

**Resolução CMN nº 4.557, de 23/02/2017** – Dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital

Política:

Código. Versão:

## **Responsabilidade Socioambiental**

**3380.ORG.03**

---

**Resolução CMN nº 4.327, de 25/04/2014** – Dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras

**NORMATIVO SARB Nº 14, de 28/08/2014** – Normativo de Criação e Implementação de Política de Responsabilidade Socioambiental (Autorregulação Febraban)

**8000.ORG – Política de Crédito**

**8001.PRC – Manual de Crédito**

**0001.ORG – Compras e Contratação de Fornecedores**

**1000.ORG – Princípios Éticos e Regras de Conduta**

**0500.PRC – Procedimento de Comunicação Interna**

### **9. Revisão da Política**

Esta Política deve ser revisada pelo Gestor no período máximo de um ano, ou menor se necessário alguma alteração.