

Política Socioambiental

Setembro/2015

Carrefour Soluções Financeiras

Índice

1 Objetivo	2
2 Público Alvo	3
3 Termos e Definições	3
4 Responsabilidades	4
4.1 Conselho de Administração:	4
4.2 Diretoria	4
4.3 Riscos & Planejamento	4
4.4 Jurídico	4
4.5 Compliance	5
4.6 Áreas de Negócios	5
5 Diretrizes Gerais	5
5.1 Gerenciamento de Risco Socioambiental	6
5.2 Aprovação de Novos Produtos e Serviços	6
5.3 Relação com Partes Interessadas	6
5.4 Fornecedores e Prestadores de Serviços	7
5.5 Orientação Financeira	7
5.6 Governança	7

1 OBJETIVO

Esta Política tem como objetivo formalizar os princípios e diretrizes de natureza socioambientais nos negócios do Banco CSF e na relação com as partes interessadas.

Referência	Política	Publicação:	24/07/2015
Área:	Riscos & Planejamento	Atualização:	24/07/2015
Título:	Política de Gestão do Risco Socioambiental	Versão:	001

Adicionalmente, a política visa descrever os procedimentos e ferramentas utilizadas para o gerenciamento dos riscos socioambientais da instituição.

2 PÚBLICO ALVO

A presente Política abrange, sem exceção, a todos os funcionários do Banco CSF, no desenvolvimento das suas atividades e operações, bem como aos seus prestadores de serviços.

3 TERMOS E DEFINIÇÕES

Risco Socioambiental: A possibilidade de ocorrência de perdas na instituição, decorrentes de danos socioambientais.

Princípio de Proporcionalidade: a compatibilidade das ações socioambientais adotadas com a natureza da instituição e com a complexidade das atividades, produtos e serviços financeiros do Banco CSF.

Princípio da Relevância: O grau de exposição ao risco socioambiental das atividades e das operações financeiras desta Instituição.

Atividades: Processos e práticas internas da instituição que possam causar impacto socioambiental;

Operações: Operações financeiras identificadas como sendo passíveis de análise de aspecto socioambiental.

Partes interessadas: Clientes e usuários dos produtos e serviços oferecidos pela instituição; funcionários e/ou prestadores de serviços.

PRSA: Política de Responsabilidade Socioambiental.

4 RESPONSABILIDADES

O processo de gerenciamento dos Riscos Socioambientais possui papéis e responsabilidades claramente definidos e estruturados conforme descrito abaixo:

4.1 CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

- Aprovar a Política de Responsabilidade Socioambiental e suas revisões periódicas.

4.2 DIRETORIA

- Garantir que a instituição possua estrutura de governança compatível com o seu porte, a natureza do seu negócio, a complexidade de serviços e produtos oferecidos, bem como com as atividades, processos e sistemas adotados, para assegurar o cumprimento das diretrizes e dos objetivos da PRSA.
- Monitorar e avaliar a PRSA, podendo propor aprimoramentos.

4.3 RISCOS & PLANEJAMENTO

- Definir procedimentos e auxiliar as áreas de negócios do Banco CSF nos processos de identificação, classificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do Risco Socioambiental presente nas atividades e nas operações da instituição;
- Monitorar o cumprimento das ações estabelecidas na PRSA e avaliar a efetividade das ações implementadas; e
- Verificar a adequação do gerenciamento do risco socioambiental estabelecido na PRSA.

4.4 JURÍDICO

- Avaliação de contratos e demais instrumentos jurídicos, garantindo a conformidade dos aspectos socioambientais;

Referência	Política	Publicação:	24/07/2015
Área:	Riscos & Planejamento	Atualização:	24/07/2015
Título:	Política de Gestão do Risco Socioambiental	Versão:	001

- Inserção das obrigações e responsabilidades que serão assumidas em contratos ou qualquer outro instrumento jurídico apto a atender aos interesses das áreas do Banco CSF, cláusula que dispõe sobre questões socioambientais, em conformidade às legislações vigentes e aplicáveis às atividades desenvolvidas pela Instituição.

4.5 COMPLIANCE

- Validar, formalizar, publicar e manter a guarda de todos os documentos e procedimentos;
- Planejar, organizar e coordenar ações para garantir a adequada aderência da instituição às normas internas e externas;
- Identificar alterações e inovações legislativas e regulatórias referentes a questões socioambientais, e acompanhar a implementação junto às áreas responsáveis.

4.6 ÁREAS DE NEGÓCIOS

- Garantir a conformidade com a PRSA;
- Disseminar os conceitos, premissas e diretrizes contidas nesta política, aplicáveis no desenvolvimento de suas atividades e processos;
- Implementar os procedimentos, processos e controles relacionados ao gerenciamento de risco socioambiental.

5 DIRETRIZES GERAIS

A cultura do Banco CSF enfatiza a observância da responsabilidade individual da plena aderência pelos seus funcionários e de seus prestadores de serviços pelo cumprimento das leis, regras e padrões aplicáveis e/ou estabelecidos por esta Instituição quando da realização de suas atividades e na condução dos negócios do Banco CSF.

Neste contexto, buscamos acompanhar os processos de transformação da sociedade, atualizando periodicamente nossas práticas e métodos, de forma a incorporar os aspectos relevantes em gestão socioambiental em nossas operações e atividades, sempre pautado

Referência	Política	Publicação:	24/07/2015
Área:	Riscos & Planejamento	Atualização:	24/07/2015
Título:	Política de Gestão do Risco Socioambiental	Versão:	001

por nosso Código de Ética, o qual não admite qualquer tipo de prática de corrupção por parte de seus administradores, colaboradores ou fornecedores, estando estas pessoas sujeitas às penas previstas na legislação aplicável.

No que tange ao processo de crédito, convém destacar que o Banco CSF opera unicamente com o produto cartão de crédito para pessoa física, possuindo para tanto política de crédito vigente e aprovada pelo Conselho de Administração da instituição. Por não tratar-se de operação de crédito em que se verifica a finalidade da concessão do crédito, não há avaliação socioambiental do cliente, obedecendo o princípio da proporcionalidade e relevância.

5.1 GERENCIAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

O Banco CSF conta com procedimentos internos para identificar, avaliar, gerenciar e mitigar os riscos socioambientais das suas operações e atividades, os quais são considerados como um componente das diversas modalidades de risco a que a instituição está exposta. Este gerenciamento ocorre de acordo com as diretrizes descritas nos itens abaixo:

5.2 APROVAÇÃO DE NOVOS PRODUTOS E SERVIÇOS

O Banco CSF avalia e gerencia os potenciais impactos socioambientais negativos de produtos e serviços por meio de uso de critérios no processo de criação e/ou revisão dos nossos produtos, incluindo os riscos de reputação, e possui normas internas de aprovação de produtos e serviços avaliando aspectos regulatórios e de gestão de riscos.

5.3 RELAÇÃO COM PARTES INTERESSADAS

A instituição busca promover o desenvolvimento contínuo e a oferta de produtos e serviços financeiros que contribuam com o desenvolvimento sustentável, envolvendo, por exemplo:

- Orientação para o crédito consciente;
- Oferta de produtos de acordo com o perfil de cliente;

Referência	Política	Publicação:	24/07/2015
Área:	Riscos & Planejamento	Atualização:	24/07/2015
Título:	Política de Gestão do Risco Socioambiental	Versão:	001

- Disseminar a cultura através de treinamentos de integração aos novos colaboradores da instituição;
- Promover práticas de valorização à diversidade e equidade no ambiente de trabalho que favoreçam um bom clima organizacional;
- Critérios de sustentabilidade nos processos de avaliação de resultados e remuneração dos funcionários;
- Inserção de cláusulas de responsabilidade socioambiental no contrato de fornecedores e prestadores de serviços.

5.4 FORNECEDORES E PRESTADORES DE SERVIÇOS

O Banco CSF busca sempre trabalhar com prestadores de serviços/fornecedores que tenham boa conduta ética e que incentivem a adoção de boas práticas dentro de suas empresas, repudiando qualquer prática que não esteja em conformidade com a legislação e regulamentação vigentes, que se mostrem vinculadas a ações de favorecimento pessoal ou que caracterizem situações de corrupção ou suborno.

Para se assegurar destes riscos, a instituição inclui em todos os contratos com fornecedores, cláusulas que estipulam obrigações anticorrupção e socioambientais, incluindo a coibição de trabalho escravo, infantil e exploração sexual, bem como o respeito ao meio ambiente, dependendo do escopo de atividade do fornecedor ou prestador de serviços.

5.5 ORIENTAÇÃO FINANCEIRA

O Banco CSF reconhece a importância do uso consciente dos produtos financeiros pelos clientes pessoas físicas, incluindo os próprios funcionários da Instituição. Por isso, promove a educação financeira, por meio da informação e da orientação para o uso adequado e consciente do crédito.

5.6 GOVERNANÇA

Referência	Política	Publicação:	24/07/2015
Área:	Riscos & Planejamento	Atualização:	24/07/2015
Título:	Política de Gestão do Risco Socioambiental	Versão:	001

A Instituição mantém uma estrutura de governança compatível com o seu porte e a natureza do seu negócio, buscando promover o tratamento adequado das questões socioambientais. Para tanto, possui um diretor responsável pelo cumprimento da presente política, qual seja, o Diretor de Riscos, Crédito & Cobrança.

Esta política foi aprovada pelo Comitê Executivo e pelo Conselho de Administração do Banco, devendo ser revisada anualmente, ou pontualmente, em caso de alterações.