

Questionário ISE B3

Dimensão Ambiental

GRUPO IF

Serviços Financeiros

Instituições Financeiras e Seguradoras

2019~~8~~

Sumário

APRESENTAÇÃO	2
CRITÉRIO I - POLÍTICA	3
<i>INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DE POLÍTICAS E DE CRITÉRIOS AMBIENTAIS.....</i>	<i>3</i>
CRITÉRIO II – GESTÃO.....	13
<i>INDICADOR 2. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL</i>	<i>13</i>
<i>INDICADOR 3. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE FORNECEDORES</i>	<i>15</i>
<i>INDICADOR 4. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS.....</i>	<i>16</i>
CRITÉRIO III – DESEMPENHO.....	19
<i>INDICADOR 5. COMPROMISSOS GLOBAIS: MUDANÇAS DO CLIMA E BIODIVERSIDADE</i>	<i>18</i>
<i>INDICADOR 6. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS.....</i>	<i>19</i>
<i>INDICADOR 7. CONSUMO DE RECURSOS - INPUTS</i>	<i>23</i>
CRITÉRIO IV – CUMPRIMENTO LEGAL	27
<i>INDICADOR 8. SISTEMAS DE GESTÃO.....</i>	<i>25</i>

Os termos em **negrito** devem ser considerados estritamente como indicado no glossário.

APRESENTAÇÃO

Propósito *(a que se destina)*

Identificar em que medida uma instituição financeira incorpora as questões socioambientais na concessão de crédito, investimentos e/ou subscrição de riscos e em que medida ela contribui para o desenvolvimento da economia verde e o atingimento dos ODS.

Racional *(por que esta dimensão é importante no questionário ISE)*

É cada vez mais reconhecido que as expectativas quanto ao desempenho econômico e aos riscos de uma companhia ou negócio estão relacionados a aspectos da ~~sua~~ sustentabilidade socioambiental (a agenda ESG, na abreviação em inglês para ambiental, social e de governança) podendo, assim, impactar os resultados e a segurança de instituições financeiras a eles relacionadas. Ao mesmo tempo, a incorporação de aspectos sociais e ambientais nos procedimentos das instituições financeiras podem ter um efeito multiplicador na sociedade, influenciando positivamente os demais setores a incorporar a sustentabilidade em seus negócios. Portanto, entende-se que instituições financeiras que incorporam as questões socioambientais nas suas estratégias, políticas e práticas de concessão de crédito, investimentos e/ou subscrição de riscos devem ser incluídas na carteira do ISE.

Escopo *(o que é abrangido nesta dimensão)*

Esta dimensão trata de avaliar em que medida instituições financeiras candidatas ao ISE incorporam questões ambientais em suas estratégias, políticas e práticas. Para isso, adota uma tripla perspectiva, englobando os riscos e oportunidades para seu próprio negócio; o uso de sua capacidade para influenciar outras empresas e atores sociais; e os impactos ambientais diretos de sua própria operação. Busca-se identificar em que medida essa perspectiva é incorporada como parte integrante de seu negócio, indo além de intervenções pontuais ou esporádicas. O peso dado às medidas avaliadas é diretamente proporcional à magnitude de seus impactos socioambientais.

Temas *(quais os principais aspectos da sustentabilidade empresarial enfocados)*

Os ~~quatro-cinco~~ principais temas desta dimensão são: (i) **risco socioambiental**, relacionado aos critérios socioambientais das políticas e procedimentos de crédito, investimentos e subscrição de riscos; (ii) **oportunidades e serviços ligados a sustentabilidade**, voltado à identificação de como aumentar a alocação de recursos financeiros ~~alocados voltados para ao estabelecimento de~~ uma economia verde e de iniciativas para a promoção do consumo consciente; (iii) **conexões com iniciativas internacionais**, que visa identificar a participação das instituições financeiras em iniciativas internacionais de sustentabilidade do setor; (iv) **mudanças do clima e serviços ecossistêmicos**, relativo à incorporação de riscos associados à perda de biodiversidade e riscos decorrentes das mudanças do clima nas operações de crédito, investimentos e/ou subscrição de riscos; e (v) **gestão interna**, relacionado a programas de ecoeficiência, ~~e~~ à existência e abrangência de sistemas de gestão ambiental, de saúde e segurança e de responsabilidade social nas instituições financeiras.

Estrutura *(qual a lógica dos critérios e indicadores)*

Esta dimensão inclui quatro critérios, desdobrados em oito indicadores. O critério "~~política~~**Política**", com um indicador, que avalia a existência de critérios socioambientais nas políticas de crédito, investimentos e subscrição de riscos e à participação das instituições financeiras em iniciativas internacionais de sustentabilidade do setor. O critério "~~gestão~~**Gestão**", que inclui três indicadores, desenhado para identificar e avaliar o gerenciamento e monitoramento de risco socioambiental (incluindo mudanças do clima e serviços ecossistêmicos) na concessão de crédito, realização de investimentos e/ou subscrição de riscos. O critério "~~desempenho~~**Desempenho**", com três indicadores, que avalia como recursos financeiros alocados para uma economia verde e o desempenho ambiental relacionado a programas de ecoeficiência, gestão ambiental e de saúde e segurança estruturados pelas instituições financeiras. O critério "~~conformidade~~**Cumprimento legal**", com um indicador, que verifica atendimento ~~pelos instituições financeiras~~ às resoluções do Conselho Monetário Nacional e à existência de procedimentos específicos de ~~cumprimento legal~~conformidade relacionados

ao atendimento [ade](#) dispositivos da legislação ambiental -- [tais](#) como o Código Florestal, a legislação sobre áreas contaminadas e o Zoneamento Ecológico Econômico -- nas operações de crédito.

CRITÉRIO I - POLÍTICA

INDICADOR 1. COMPROMISSO, ABRANGÊNCIA E DIVULGAÇÃO DE POLÍTICAS E DE CRITÉRIOS SOCIOAMBIENTAIS

AMB-IF 1. Assinale as iniciativas das quais a instituição é signatária e/ou membro de quais iniciativas?:

(P) A alternativa "Não se aplica" só deve ser assinalada caso a instituição não possa se tornar signatária devido à natureza de seu negócio. No caso da alternativa (d), referente à iniciativa "Principles for Responsible Banking" a ser oficialmente lançada em 22 de setembro de 2019 – considerar a opção "Sim" caso a instituição já tenha endossado oficialmente os princípios e esteja engajada no seu desenvolvimento.

A instituição poderá responder afirmativamente, ainda que as iniciativas se refiram destinem a partes específicas da instituição.

(GRI Standards) 102-13, 103-1, 103-2 e 103-3

INICIATIVAS	Sim	Não	N/A
a) Princípios do Equador			
b) Princípios para o Investimento Responsável (PRI)			
c) Princípios para Sustentabilidade em Seguros (PSI)			
d) Princípios para os Bancos Responsáveis (PRB)			
e) Iniciativa Financeira da ONU Meio Ambiente (UNEP-FI)			
f) SOS (Statement of Support) – Manifesto Cerrado			

(D) Documento que comprove a adesão ou endereço oficial da iniciativa na internet onde a instituição conste-apareça como signatária/endossante.

AMB-IF 1.1 Se SIM para a alternativa (a) da PERGUNTA 1, a instituição divulga informações sobre:

(P) Devem ser considerados documentos oficiais, e de acesso público, emitidos pela instituição e/ou seus clientes que apresentem informações relativas aos temas solicitados nos itens a seguir.

(GRI Standards) 102-13

- a) Categoria (classificação de risco) de projetos aprovados
- b) Número de projetos avaliados por setor e região
- c) Número de projetos rejeitados
- d) Casos emblemáticos que demonstram metodologia da aplicação dos PE
- e) Nenhuma das anteriores

(D) Relatório e/ou endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

AMB-IF 1.2 Se SIM para a alternativa (b) da **PERGUNTA 1**, a instituição divulga na íntegra ~~seus~~ os resultados da implementação do **PRI** conforme o questionário anual de avaliação do mesmo?

(P) A divulgação anual quanto ao progresso na implementação dos princípios é obrigatória por parte dos signatários do PRI. As questões são divididas em três categorias: (1)

~~Questões obrigatórias, (2)~~

~~Questões obrigatórias para responder e com divulgação voluntária e (3)~~

~~Questões voluntárias.~~

- a) Sim, somente as questões obrigatórias
- b) Sim, as questões obrigatórias e as questões obrigatórias para responder com divulgação voluntária
- c) Sim, todas as questões (obrigatórias e voluntárias)
- d) Não

(D) Relatório e/ou endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

AMB-IF 2. A instituição possui uma política de avaliação de crédito com critérios socioambientais?

(P) A avaliação de riscos socioambientais deve gerar EXCLUSÕES e/ou CONDICIONANTES à concessão de crédito caso o cliente analisado não se enquadre nos parâmetros definidos pela instituição financeira, uma vez que essa situação amplia os riscos financeiros aos quais está exposto o credor. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como protocolos de intenções, Declaração da UNEP-FI, Pacto Global, PRI, etc.). Entende-se por exclusões o não financiamento de determinados setores ou atividades. Entende-se por condicionantes critérios específicos no contrato que devem ser atendidos pelo cliente, tomador do crédito.

Considerar também nesta pergunta repasses entre instituições financeiras. Por participação de múltiplas partes interessadas, entende-se a participação das principais partes interessadas da instituição, além de clientes e público interno.

Assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue neste ramo de negócio.

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

AMB-IF 2.1 Se SIM para a PERGUNTA 2, considerando os princípios de proporcionalidade e relevância contidos na Resolução CMN Nº 4.327/2014, indique os procedimentos adotados pela instituição para a elaboração desta política:

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Aplicação de análise de materialidade, ou metodologia equivalente, para definição dos temas a serem contemplados na política, que considerou a participação de múltiplas partes interessadas
- b) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pela diretoria
- c) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pelo Conselho de Administração

- d) Divulgação do processo adotado para a elaboração da política e da metodologia utilizada para definição dos temas e critérios incluídos na política
- e) Participação ativa e frequente (no mínimo anual) do Conselho de Administração para acompanhamento e aprimoramento do plano de ação para a implementação da política
- f) Existência de comitê de responsabilidade socioambiental (ou equivalente) vinculado ao Conselho de Administração, composto por pelo menos um membro independente de parte interessada externa à instituição
- g) Nenhuma das anteriores

(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, premissas consideradas, partes interessadas envolvidas e resultados obtidos (matriz de materialidade e documento que comprove a instância de aprovação). Destacar no documento os trechos que comprovam as alternativas assinaladas. Para a alternativa (d) informar o endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

AMB-IF 2.2 Se SIM para a PERGUNTA 2, Especifique a abrangência desta política da política de avaliação de crédito:

(P) A avaliação de riscos socioambientais deve gerar EXCLUSÕES e/ou CONDICIONANTES à concessão de crédito uma vez que a empresa analisada não se enquadre nos parâmetros definidos pela instituição financeira. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como protocolos de intenções, Declaração da UNEP-FI, Pacto Global, PRI etc.). Entende-se por condicionantes critérios específicos no contrato que devem ser atendidos pelo cliente. Inclui repasses entre instituições financeiras. Os valores correspondem ao orçamento total do projeto/bem ativo analisado pela instituição financeira (alternativas a e b) ou ao limite de crédito disponibilizado (alternativas c a f). O "Sim" só deve ser assinalado caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira. Assinalar "Não se aplica" caso a instituição não atue neste ramo de negócio. Seguradoras devem assinalar a opção "Não se aplica".

Em Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia/instituição.

(GRI Standards) 102-15, 103-1, 103-2 e 103-3

SEGMENTOS	Sim, com política de exclusão	Sim, com condicionantes contratuais	NDA	N/A
a) Operações de Project Finance (Princípios do Equador – valores acima de US\$ 10 milhões)				
b) Operações de financiamento em que a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões				
c) Limites de crédito acima de R\$ 10 milhões				
d) Limites de crédito entre R\$ 5 e 10 milhões				
e) Limites de crédito entre R\$ 1 e 5 milhões				
f) Limites de crédito abaixo de R\$ 1 milhão				

(D) Política de avaliação de crédito que contemple a EXCLUSÃO e/ou CONDICIONANTE para as transações ou aprovações de limites assinalados na resposta. A adesão aos Princípios do Equador comprova apenas a alternativa (a). Além disso, deve ser apresentado documento assinado pelo DRI declarando a abrangência aplicação desses critérios ~~implementados~~ na carteira do segmento assinalado.

AMB-IF 2.1 ~~Se SIM para a PERGUNTA 2, Com relação à identificação de temas materiais a serem compreendidos nessa política, de acordo com os princípios de proporcionalidade e relevância da Resolução CMN Nº 4.327/2014:~~

~~(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3~~

- ~~a) Fez matriz de materialidade para definir temas~~
- ~~b) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria~~
- ~~c) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo Conselho de Administração~~
- ~~d) Divulga a matriz de materialidade~~
- ~~e) Nenhuma das alternativas acima~~

~~(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, insumos considerados, partes interessadas engajadas e resultados obtidos (Ex. matriz de materialidade).". Devem ser destacados no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.~~

AMB-IF 3. A instituição possui uma **política de (subscrição de) riscos com critérios socioambientais** ~~com critérios de RESTRIÇÃO e/ou CONDICIONANTES socioambientais?~~

(P) A avaliação de riscos socioambientais deve gerar RESTRIÇÕES e/ou CONDICIONANTES à subscrição de riscos uma vez que a empresa analisada caso o cliente não se enquadre nos parâmetros definidos pela seguradora, uma vez que essa situação amplia os riscos financeiros da seguradora. Por este motivo, nesta pergunta não devem ser consideradas adesões voluntárias (como protocolos de intenções, declaração da UNEP-FI, Pacto Global, PSI, etc.). Entende-se por restrições à subscrição uma política que contemple exclusões, por exemplo, a determinados setores, temas, etc. Entende-se por condicionantes critérios específicos no contrato que devem ser atendidos pelo cliente. Inclui resseguros. Por participação de múltiplas partes interessadas, entende-se a participação das principais partes interessadas da instituição, além de clientes e público interno. Devem assinalar "Não se aplica" as instituições que não atuem no segmento.

~~Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue no segmento.~~

(GRI Standards) 102-15, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Sim
- b) Não
- c) Não se aplica

(D) Política de subscrição de riscos. Devem ser destacados no documento os trechos que comprovem as restrições e/ou condicionantes.

AMB-IF 3.1 Se SIM para a PERGUNTA 3, indique os procedimentos adotados pela instituição com relação a esta política:

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Aplicação de análise de materialidade, ou metodologia equivalente, para definição dos temas a serem contemplados pela política, que considerou a participação de múltiplas partes interessadas
- b) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pela diretoria
- c) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pelo Conselho de Administração
- d) Divulgação do processo adotado para a elaboração da política e da metodologia utilizada para definição dos temas e critérios incluídos na política
- e) Divulgação da política na área de livre acesso do website da instituição
- f) Participação ativa e frequente (no mínimo anual) do Conselho de Administração para acompanhamento e aprimoramento do plano de ação para a implementação da política
- g) Existência de comitê de responsabilidade socioambiental (ou equivalente) vinculado ao Conselho de Administração, composto por pelo menos um membro independente de parte interessada externa à instituição
- fh) Nenhuma das anteriores

(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, premissas consideradas, partes interessadas envolvidas e resultados obtidos (matriz de materialidade e documento que comprove a instância de aprovação). Destacar no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta. Para as alternativas sobre divulgação, informar o endereço eletrônico de onde se encontra a respectiva informação.

AMB-IF 3.1.2 Se SIM para a PERGUNTA 3, especifique a abrangência desta política de subscrição de riscos:

(P) ~~Inclui~~ Considerar também resseguros. Os segmentos seguem a categorização da CNseg. O "Sim" só deve ser assinalado caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira.

~~Em~~ Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à ~~companhia~~ instituição.

SEGMENTOS	Sim, com restrição à subscrição	Sim, com condicionantes contratuais	NDA	N/A
a) Patrimonial				
b) Rural				
c) Responsabilidades				
d) Transporte				
e) Garantias				
f) Outros				

(D) Política de subscrição de riscos que contemple a RESTRIÇÃO e/ou CONDICIONANTE para as transações ou aprovações de apólices assinaladas na resposta. A adesão ao Protocolo de Intenções ou PSI não é suficiente para comprovar nenhuma das respostas. Além disso, deve ser apresentado documento assinado pelo DRI declarando a abrangência-aplicação desses critérios implementados na carteira do segmento assinalado.

AMB-IF 3.2 ~~Se SIM para a PERGUNTA 3, identifique o processo para escolha de temas materiais a serem compreendidos nessa política:~~

~~(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3~~

- ~~a) Fez matriz de materialidade para definir temas~~
- ~~b) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria~~
- ~~c) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo Conselho de Administração~~
- ~~d) Divulga a matriz de materialidade~~
- ~~e) Nenhuma das alternativas acima~~

~~(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, insumos considerados, partes interessadas engajadas e resultados obtidos (Ex. matriz de materialidade). Devem ser destacados no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.~~

AMB-IF 3.3 ~~Se SIM para a PERGUNTA 3, a política é divulgada na área de livre acesso do website da instituição?~~

- ~~a) Sim~~
- ~~b) Não~~

~~(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.~~

AMB-IF 4. A instituição possui uma **política e adota critérios ou estratégias de responsabilidade socioambiental de avaliação de investimentos com critérios socioambientais** aplicada às suas atividades de Administração de Recursos de Terceiros (*Asset Management*)?

(P) Os critérios estratégias socioambientais mencionados nesta pergunta são adicionais às eventuais exigências da CVM, ANBIMA ou outros órgãos reguladores de mercado. É um **compromisso formal** adotado pela área, que expressa intenções e diretrizes gerais relativas aos aspectos da adoção de estratégias e critérios socioambientais nas atividades da área de investimentos. Não serão aceitas as adesões voluntárias aos Princípios de Investimento Responsável (**PRI**) como evidência para esta pergunta.

Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue no segmento.

(GRI Standards) 102-16, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Sim

- b) Não
 c) Não se aplica

(D) Política que comprove os critérios utilizados para as atividades indicadas ou endereço eletrônico onde se encontra a informação.

AMB-IF 4.1 Se SIM para a PERGUNTA 4, identifique o processo para escolha de temas materiais a serem compreendidos nessa política:

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Aplicação de análise de materialidade, ou metodologia equivalente, para definição dos temas a serem contemplados pela política, que considerou a participação de múltiplas partes interessadas
- b) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pela diretoria
- c) Aprovação da metodologia, dos temas e da política pelo Conselho de Administração
- d) Divulgação do processo adotado para a elaboração da política e da metodologia utilizada para definição dos temas e critérios incluídos na política
- e) Divulgação da política na área de livre acesso do website da instituição
- f) Participação ativa e frequente (no mínimo anual) do Conselho de Administração para acompanhamento e aprimoramento do plano de ação para a implementação da política
- g) Existência de comitê de responsabilidade socioambiental (ou equivalente) vinculado ao Conselho de Administração, composto por pelo menos um membro independente de parte interessada externa à instituição
- h) Nenhuma das anteriores

(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, premissas consideradas, partes interessadas envolvidas e resultados obtidos (matriz de materialidade e documento que comprove a instância de aprovação). Destacar no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta. Para as alternativas (d) e (e) informar o endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada.

AMB-IF 4.1.2 Se SIM para a PERGUNTA 4, especifique—indique quais critérios ou estratégias socioambientais—de investimento são utilizadas e sua abrangência com relação às diferentes classes de ativos oferecidas:

(P) Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue na respectiva classe de ativo. Os termos "Filtros", "Best-in-Class" e "Integração" devem ser considerados como consta no glossário. As classes de ativos seguem a classificação da ANBIMA.

Em-Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia/instituição.

CLASSES DE ATIVOS	Filtros	Best-in-Class	Integração	NDA	N/A
a) Ações					
b) Renda Fixa					
c) Imobiliário					

d) Direitos Creditórios					
e) Participações					
f) Outros					

(D) Política que comprove os critérios e/ou /as estratégias utilizados para as classes de ativo ou endereço eletrônico onde se encontra a informação. A adesão ao PRI não é suficiente para comprovar nenhuma das respostas. Além disso, deve ser apresentado documento assinado pelo DRI declarando a aplicação desses critérios para as classes de ativos assinaladas.

~~**AMB-IF 4.2** Se SIM para a PERGUNTA 4, identifique o processo para escolha de temas materiais a serem compreendidos nessa política:~~

~~(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3~~

- ~~a) Fez matriz de materialidade para definir temas~~
- ~~b) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pela diretoria~~
- ~~c) Fez matriz de materialidade para definir temas e foi aprovado pelo Conselho de Administração~~
- ~~d) Divulga a matriz de materialidade~~
- ~~e) Nenhuma das alternativas acima~~

~~(D) Documento com a apresentação da metodologia utilizada, insumos considerados, partes interessadas engajadas e resultados obtidos (EX. matriz de materialidade). Devem ser destacados no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.~~

~~**AMB-IF 4.3** Se SIM para a PERGUNTA 4, a política é divulgada na área de livre acesso do *website* da instituição?~~

- ~~a) Sim~~
- ~~b) Não~~

~~(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a política.~~

AMB-IF 5. Assinale as áreas de operação para as quais a instituição adota critérios e/ou estratégias socioambientais: em que áreas de operação?

(P) Os critérios/estratégias socioambientais mencionados não se limitam a eventuais exigências da CVM, ANBID ou outros órgãos reguladores de mercado. Trata-se de um **compromisso formal** adotado pela área, que expressa intenções e diretrizes gerais relativas aos aspectos da adoção de critérios socioambientais nas atividades da área instalada. Só devem assinalar a alternativa "não se aplica" caso a instituição não atue neste ramo de negócio. Não serão aceitas adesões voluntárias aos Princípios de Investimento Responsável (**PRI**) como evidência para esta pergunta.

(GRI Standards) 102-16, 103-1, 103-2 e 103-3

ÁREAS DE OPERAÇÃO	Sim	Não	N/A
a) Mercado de capitais (ofertas públicas de títulos e valores mobiliários)			
b) Fusões e Aquisições (M&A)			
c) Pesquisa de empresas (<i>Equity Research</i>)			
d) <i>Private Bank (Wealth Management)</i>			

(D) Política ou documento que comprove os critérios utilizados para as áreas indicadas e/ou endereço eletrônico onde se encontra a informação.

AMB-IF 6. Assinale no quadro abaixo As políticas mencionadas nas referentes às PERGUNTAS 2, 3, 4 e 5 que incorporam ~~incluem~~ critérios de exclusão para operações financeiras com pessoas físicas ou jurídicas processadas (em nível administrativo ou judicial) pelas seguintes práticas de:

(P) Para a alternativa "Trabalho forçado ou compulsório", considerar a política que contempla restrições de operações financeiras com pessoas físicas ou jurídicas incluídas no cadastro de empregadores previsto na portaria nº 540/2004 do MTE, referente ao trabalho forçado ou análogo ao escravo. ~~Somente d~~ Devem responder afirmativamente às alternativas (a) e (b) apenas as empresas instituições que contemplem adotem critérios de exclusão em todos os documentos citados. Para as duas práticas, considerar além de dados oficiais, pesquisas em fontes secundárias e *due diligence*.

Em Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à ~~companhia~~ instituição.

(GRI Standards) 103-1, 103-2, 103-3, 408-1 e 409-1

(ISO 26000) Subseção 6.3.10

	Trabalho infantil	Trabalho forçado ou compulsório	NDA	N/A
a) Política de avaliação de crédito (PERGUNTA-AMB-IF 2)				
b) Política de subscrição de riscos (AMB-IF PERGUNTA 3)				
c) Política de avaliação de investimentos (AMB-IF PERGUNTA-4)				
d) Áreas mencionadas na AMB-IF 5 PERGUNTA-5				

(D) ~~P~~ Documentos das políticas correspondentes ~~(ou Código de Ética portanto que tenha sido aprovado também pelo Conselho de Administração)~~ mencionadas nas perguntas 2, 3, 4 e 5. D, onde devem ser ~~destacados~~ no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.

CRITÉRIO II – GESTÃO

INDICADOR 2. GERENCIAMENTO E MONITORAMENTO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

AMB-IF 7. A instituição ~~considera~~ adota critérios de avaliação de riscos socioambientais no cálculo do *rating* e/ou *spread* e/ou prêmio de seguros nas operações contratadas por seus clientes?

(P) Adoção nesse caso implica, necessariamente, que os resultados da avaliação dos riscos socioambientais influenciam diretamente (para mais ou para menos) o cálculo do rating/spread/prêmio. Nesta pergunta não devem ser consideradas quaisquer linhas de financiamento ou programas do BNDES. Os valores referem-se ao total a ser desembolsado (crédito) ou à cobertura máxima (seguro).

O "Sim" só deve ser assinalado caso se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira.

~~Devem~~ Responder "Não se aplica" as instituições que não atuam nesses segmentos.

(GRI Standards) 102-15, 103-1, 103-2 e 103-3

CATEGORIA	Sim	Não	N/A
a) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> de operações de Project Finance (Princípios do Equador – valores acima de US\$ 10 milhões)			
b) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> de operações de financiamento em que a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões			
c) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> entre R\$ 20 e R\$ 10 milhões			
d) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> entre R\$ 5 e 10 milhões			
e) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> entre R\$ 1 e 5 milhões			
f) <i>Rating</i> e/ou <i>spread</i> abaixo de R\$ 1 milhão			
g) Prêmio no segmento patrimonial			
h) Prêmio no segmento rural			
i) Prêmio no segmento responsabilidades			
j) Prêmio no segmento transporte			
k) Prêmio no segmento garantias			
l) Prêmio em outros segmentos			

(D) Documento que comprove a metodologia de classificação de *rating*, e/ou aferição de *spread* e/ou cálculo do prêmio conforme avaliação dos riscos socioambientais para cada um dos itens assinalados. Além disso, deve ser apresentado documento assinado pelo DRI declarando a abrangência desses critérios implementados na carteira de crédito da categoria assinalada. Não serão aceitas as regras de categorização dos Princípios do Equador nesta pergunta.

AMB-IF 8. Com relação às licenças ambientais de empreendimentos, a A instituição condiciona a concessão de desembolsos/crédito e/ou a subscrição do risco de empreendimentos à sua existência de licenças ambientais e/ou inclui sanções contratuais/não pagamento do sinistro no caso de suspensão/cancelamento dessas licenças ambientais?

(P) Nesta pergunta não devem ser consideradas quaisquer linhas de financiamento ou programas do BNDES. Considerar empreendimentos financiados e/ou segurados. A existência de uma licença ambiental implica necessariamente que não existam irregularidades e que ela esteja vigente.

Devem responder "Não se aplica" caso as instituições que não atuam atue nesses segmento correspondentes.

(GRI Standards) 307-1, 103-1, 103-2 e 103-3

INSTRUMENTO	Sim	Não	N/A
a) Crédito			
b) Subscrição			

(D) Documento que comprove as sanções contratuais e/ou não pagamento do prêmio e o processo de monitoramento. Não serão aceitas as regras de categorização dos Princípios do Equador nesta pergunta.

AMB-IF 9. Indique na tabela abaixo se existem cláusulas contratuais existentes nos instrumentos de crédito que exijam o cumprimento de condicionantes socioambientais: ~~Considerar (A) impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações e (B) elaboração de planos de ação para mitigação de impactos socioambientais, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato.~~

(P) Devem responder "Não se aplica" as instituições que não atuam nesses segmentos.

Só devem ser assinaladas as alternativas "A" ou "B" caso as cláusulas se aplique a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da carteira.

Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia/instituição. Assinalar N/A caso a instituição não atue no segmento correspondente.

Legenda:

A) – Impedimento de novos desembolsos ou restrição a novas operações

B) – Elaboração de planos de ação para mitigação de impactos negativos, cujo descumprimento pode acarretar no vencimento antecipado do contrato

(GRI Standards) 103-1, 103-2, 103-3

SEGMENTOS	(A)	(B)	NDA	N/A
a) Operações de Project Finance (Princípios do Equador - valores acima de US\$ 10 milhões)				
b) Operações de financiamento onde a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões				
c) Operações de crédito ou financiamento acima de R\$ 10 milhões				

d) Operações de crédito ou financiamento entre R\$ 5 e 10 milhões				
e) Operações de crédito ou financiamento entre R\$ 1 e 5 milhões				
f) Operações de crédito ou financiamento abaixo de R\$ 1 milhão				

(D) Modelos dos contratos com as cláusulas ~~que exigem o cumprimento de condicionantes socioambientais para cada uma das~~ correspondentes às respostas assinaladas. Incluir processo de análise. Além disso, documento assinado pelo DRI declarando a abrangência desses critérios implementados na carteira de crédito do segmento assinalado.

AMB-IF 10. Além dos **Princípios do Equador** e das políticas e critérios mencionados na **PERGUNTA 2**, a instituição ~~possui~~ adota critérios setoriais e/ou temáticos na avaliação de crédito?

(P) Não deve ser considerada a adesão voluntária ao Pacto Global das Nações Unidas.
~~Deverá assinalar a opção Só devem ser assinaladas as alternativas (A), (B) ou (C) caso apenas se aplique for aplicada~~ a, no mínimo, 80% do montante total (R\$) da atividade na carteira. Por exemplo, para atividade a) agronegócio: ~~marque~~ assinalar (A), (B); ou (c) se forem aplicados a no mínimo 80% do montante da carteira do agronegócio. Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" a instituição que não opere com a atividade no respectivo setor.
 Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à ~~companhia~~ instituição.
Legenda:
A – Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais
B – Due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito
C – Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3

ATIVIDADE	{A} Check-list específico setorial e/ou temático com aspectos socioambientais	{B} Realização de due diligence específica para os setores e/ou temas para aprovação do crédito	{C} Condições socioambientais específicas para os setores e/ou temas expressos no contrato de crédito	NDA	N/A

a) Agronegócio					
b) Construção civil					
c) Florestas e extração madeireira					
d) Transmissão e distribuição de energia					
e) Geração de energia (fontes fósseis)					
f) Geração de energia (fontes renováveis)					
g) Mineração					
h) Papel e celulose					
i) Petróleo e gás					
j) Química e petroquímica					
k) Transportes e logística					
l) Siderurgia e metalurgia					
m) Pesca					
n) Armas e munições					
o) Fumo					
p) Bebidas					
q) Incorporação imobiliária					

(D) Check-list setorial e/ou temático ~~(— para coluna opção (A) —~~ e procedimentos setoriais e/ou t e m á

AMB-IF 11. ~~Indique abaixo os A instituição adota quais procedimentos~~ específicos adotados pela instituição com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **Reservas Legalis (RL)**, áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação (AC) e ~~Áreas Embargadas/embargadas (AE) nas nas~~ propriedades financiadas/investidas/seguradas/de terceiros que ~~recebe/recebidas em~~ como garantia em uma operação:?

(P) Esta pergunta tem o objetivo de desestimular a existência de passivos ambientais e o descumprimento da Lei de Proteção da Vegetação Nativa ("Código Florestal", Lei Nº 12.651/2012). A instituição pode assinalar a alternativa mesmo que esta se aplique apenas a uma modalidade, desde que não atue nas demais. Por exemplo, a instituição não financia, mas segura. Caso atue nas duas modalidades, deverá responder caso a alternativa se aplique a ambas. Em Para cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia/instituição (múltipla escolha).

(GRI Standards) 304-1 a 304-4, 103-1, 103-2 e 103-3

o

p
a
r
a

a
s

AÇÕES	APP	Reserva Legal RL	Áreas Contaminadas AC	Áreas Embargadas AE	NDA
a) Nos últimos três anos , fez o levantamento na carteira existente					
b) Analisa para as novas operações/constituições de garantias					
c) Estabelece condicionantes e ações para a mitigação dos riscos					

(D) Documento que descreva os procedimentos utilizados e que comprove os itens selecionados.

AMB-IF 12. Indique o percentual da carteira ~~que utiliza~~ para o qual são adotados critérios socioambientais na Administração de Recursos de Terceiros (*Asset Management*):

(P) ~~Só deve assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue na respectiva classe de ativo.~~

Os termos "Filtros", "Best-in-Class" e "Integração" refere-se às estratégias adotadas e devem ser considerados como consta de acordo com as definições apresentadas no glossário. As classes de Os ativos seguem a classificação foram classificados de acordo com a da ANBIMA.

~~Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia. Assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não atue na respectiva classe de ativo.~~

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3

FILTROS Filtros	0%	> 0% e ≤50%	>50%	N/A
a) Ações				
b) Renda Fixa				
c) Imobiliário				
d) Direitos Creditórios				
e) Participações				
f) Outros				
Best-in-Class	0%	> 0% e ≤50%	>50%	N/A
a) Ações				
b) Renda Fixa				
c) Imobiliário				
d) Direitos Creditórios				
e) Participações				
f) Outros				
Integração	0%	> 0% e ≤50%	>50%	N/A

a) Ações				
b) Renda Fixa				
c) Imobiliário				
d) Direitos Creditórios				
e) Participações				
f) Outros				

(D) Documento que comprove os critérios utilizados para as classes de ativo ou endereço eletrônico onde se encontra a informação. Além disso, documento assinado pelo DRI declarando a abrangência desses critérios implementados na carteira da classe de ativo assinalada. A adesão ao PRI não é suficiente para comprovar nenhuma das respostas.

INDICADOR 3. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS

AMB-IF 13. A instituição possui **procedimentos** (formais e específicos) de **engajamento** e considera⁷ na sua tomada de decisão, as demandas da sociedade civil e da comunidade locais locais, ao financiar e/ou subscrever o risco de projetos de potencial **impacto socioambiental significativo**?

(P) O procedimento formal e específico de engajamento pode acontecer de diversas maneiras, entre as quais a requisição formal por parte da instituição financeira ao cliente para realização de engajamento com as comunidades locais, o diálogo aberto e a consulta sobre impactos ambientais e sociais direto com as comunidades locais, e a inclusão de parceiros empresariais e sociais nos processos decisórios da companhia nas atividades de alto impacto financiadas pela instituição. Caso a instituição atue nas duas modalidades (financiamento e seguros) só poderá assinalar a alternativa caso ela se aplica a ambas.

Para responder afirmativamente a esta pergunta é preciso que haja efetiva incorporação das demandas da sociedade civil e comunidades locais na tomada de decisão, por exemplo, por meio da inclusão formal dos resultados do engajamento na análise de risco socioambiental ou da inclusão da discussão sobre o tema em Comitês de Crédito.

“Divulgação” se refere à presença, nos canais de informação de livre acesso, de maneira agregada, de informações sobre os registros de solicitações, sugestões e reclamações, assim como os encaminhamentos realizados.

(GRI Standards) 413-1, 413-2, 202-2, 203-1 e 203-2

(ISO 26000) Subseção 6.7.6

- a) Sim, requisita formalmente ao cliente que faça o engajamento com comunidades locais e incorpora suas demandas na sua ~~(da sua instituição financeira)~~ tomada de decisão
- b) Sim, além de requisitar formalmente ao cliente que faça o engajamento com comunidades locais, a instituição realiza seu ~~(da sua instituição financeira)~~ próprio engajamento com comunidades locais e incorpora suas demandas na sua tomada de decisão
- c) Não

~~d) Não se aplica~~

(D) Documento comprovando a política e/ou procedimento formal com descrição de como a instituição incorpora formalmente o engajamento cobrado de seus clientes em sua tomada de decisão por meio dos relatórios de acompanhamento do atendimento e encaminhamento das demandas, da sociedade civil e comunidades locais, relacionadas às questões socioambientais nas atividades financiadas pela instituição, com potencial impacto socioambiental significativo.

INDICADOR 4. COMPROMISSOS GLOBALGLOBAIS: MUDANÇAS DO CLIMA E BIODIVERSIDADE

AMB-IF 14. Indique De de que maneira a instituição incorpora riscos à **biodiversidade** e a avaliação ~~associados à biodiversidade e de~~ **serviços ecossistêmicos** em suas operações de crédito/investimento e/ou subscrição de riscos:?

(P) Esta questão avalia os esforços voluntários da ~~companhia-instituição~~ (não decorrentes de exigência legal, judicial ou administrativa); conforme preconiza a **Convenção das Nações Unidas sobre a Biodiversidade**, para a conservação da diversidade biológica e o uso sustentável dos recursos da biodiversidadenatureza. Além disso busca entender a dependência dos serviços ecossistêmicos às operações (financiadas/seguradas). ~~Tal Tem como premissa se aplica à a,~~ aplicação de metodologias/ferramentas (internas ou de terceiros) que poderão podem ser utilizadas para análise de risco de crédito/subscrição de risco, tais como: como, por exemplo, o Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure/ENCORE (NCFA/UNEP-WCMC/Global Canopy), Water Risk Filter (KFW/WWF), Integrated Biodiversity Assessment Tool/IBAT (BirdLife/CI/IUCN/UM-WCMC), Water Risk Valuation Tool (WRVT), Natural Capital Risk Exposure for the Financial Sector, Carbon Risk Valuation Tool/ (CRVT (Bloomberg), Soft Commodity Forest Risk Assessment (SCFA), Global Forest Watch/GFW (WRI), Corporate Bonds Water Risk tool (CBWR) entre outros. Incorporação implica que o resultado da identificação e/ou avaliação deve, necessariamente, influenciar a tomada de decisão e a precificação.

Legenda:

A - (I) Identificação de potenciais riscos do uso de a biodiversidade e da dependência dos serviços ecossistêmicos das atividades (financiadas/investidas/seguradas)

B - (II) Utilização de ferramentas/metodologias específicas para mapeamentosavaliação dose riscos e/ou valoração relacionados à biodiversidade e aos serviços ecossistêmicos

C - (III) Incorporação em sua análise e tomada de decisão de risco de crédito/investimento/subscrição de risco

(GRI Standards) 103-2, 103-3, 304-1 a 304-4 e 306-5

OBSERVAÇÃO - DEVERIA SER UMA BARRA DE PROFUNDIDADE A >> B >> C ~~No quadro abaixo, as~~ colunas numeradas representam as seguintes situações:

(I) Identifica potenciais riscos do uso de biodiversidade e serviços ecossistêmicos

(II) Utiliza ferramentas para mapeamentos de riscos e/ou valoração relacionados à biodiversidade e serviços ecossistêmicos

(III) Incorpora em sua análise de risco de crédito/investimento/subscrição de risco

~~(IV) Nenhuma das anteriores~~

~~(V) Não se aplica~~

Tipo de negócio	(AI)	(IIB)	(IICI)	(IV)NDA	(V)N/A
a) Crédito					
b) Investimento					
c) Seguros					

(D) Documento com a descrição das ferramentas ou metodologia que comprove a incorporação do risco e da valoração da biodiversidade e riscos ecossistêmicos na análise de risco de crédito/investimento/subscrição de risco.

AMB-IF 15. Com relação ao inventário de emissões de **GEE** para os projetos financiados e/ou carteira de crédito/investimento ou seguros, a instituição:

(P) Esta questão diz respeito somente ao inventário de emissões de projetos financiados e/ou segurados e carteiras de crédito/investimentos. Os inventários operacionais, ações, metas e instrumentos de comunicação referentes às mudanças climáticas devem ser respondidas na dimensão Mudanças do Clima. O período considerado para a elaboração do inventário de emissões de GEE deve ser o mesmo considerado para a última **demonstração contábil consolidada**. No caso das alternativas (c), (d) e (e), serão aceitos inventários com utilização de **modelos Input-Output**, que considerem emissões médias de GEE por tipo de automóvel, imóvel ou cultura agrícola.

~~No quadro Legenda: abaixo, as colunas numeradas representam as seguintes situações:~~

~~(I) A - Deve-se considerar nas Para as alternativas "(a-)" e "(b-)" considerar se a companhia/instituição requisita o inventário para os projetos financiados e/ou segurados; e para as alternativas "(c-)", "(d-)", "(e-)" e "(f-)" (c), (d), (e) e (f) considerar, se a instituição calcula o inventário da carteira de crédito financiada e/ou segurada;~~

~~(II) B - Se a instituição considera leva em conta o inventário em seu processo de decisão de negócios (Ex. incorpora na precificação de operações, calcula impacto das emissões nas carteiras, incorpora precificação de carbono no rating do seu portfolio, realiza testes de stress)~~

~~(III) C - Se a instituição não requisita/calcula o inventário;~~

~~(IV) Assinalar a alternativa "Não se aplica" caso a instituição não Se a alternativa não se aplicar à realidade da instituição. Só podem marcar esta coluna as instituições que não operam no segmento.~~

(GRI Standards) 201-2 e 305-3

ISO26000 – Subseção 6.5.5

INVENTÁRIO DE EMISSÕES INDIRETAS - OPERAÇÕES Operações FINANCIADAS/SEGURADAS Financiadas/Seguradas	(I) A	(II) B	(III) C	(IV) N/A
a) Todas as operações de Project Finance para valores acima de US\$ 10 milhões (Princípios do Equador)				
b) Operações de crédito ou financiamento onde a destinação dos recursos é conhecida (projeto ou bens) acima de R\$ 20 milhões				
c) Carteira de veículos				
d) Carteira -de financiamento para empreendimentos imobiliários				

e) Carteira de crédito rural e/ou seguro rural				
f) Carteira de financiamento para o setor de energia elétrica				
INVENTÁRIO DE EMISSÕES INDIRETAS - Investimentos	(I) A	(II) B	(III) C	(IV) N/A
a) Ações				
b) Renda Fixa				

(D) Cópia do respectivo inventário. Documentação que comprove o "Não se aplica".

AMB-IF 16. Com relação aos riscos físicos decorrentes das mudanças do clima, para os projetos financiados e/ou carteira de crédito, investimento ou seguros, a instituição:

(P) Esta questão diz respeito somente à análise de dos impactos de riscos físicos nos projetos financiados e/ou segurados e em suas nas carteiras de crédito da instituição. A categorização de riscos físicos provém do Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) do Financial Stability Board (FSB). -Esses podem ser agudos (derivados de eventos, o que inclui o aumento da intensidade e da frequência de eventos climáticos extremos, como ciclones, furacões ou inundações) ou crônicos (relacionados a mudanças nos padrões climáticos, que podem causar, por exemplo, aumento do nível do mar).

Legenda:

A – Mapeia a exposição das carteiras a riscos físicos em diferentes setores e localidades

B – Mapeia os riscos físicos e incorpora estes resultados em seu processo de tomada de decisão

(GRI Standards) 103-1, 103-2, 103-3, 201-2 e 305-3

No quadro abaixo, as colunas numeradas representam as seguintes situações:

(I) Mapeia os riscos físicos para diferentes setores e localidades a que sua carteira tem exposição

(II) Mapeia os riscos físicos e incorpora estes riscos em seu processo de decisão de negócios

(I) — Nenhuma das anteriores

Não se aplica

Tipo de negócio	(I) A	(II) B	NDA	N/A
a) Crédito				
b) Investimento				
c) Seguros				

(D) Documento com a descrição das ferramentas, ou metodologia que comprove a incorporação dos riscos físicos na tomada de decisão. Assinale Destacar no documento os trechos que comprovam os itens assinalados na resposta.

CRITÉRIO III – DESEMPENHO

INDICADOR 5. PRODUTOS E SERVIÇOS SOCIOAMBIENTAIS

AMB-IF 17. A ~~empresa-instituição~~ possui sistema interno para mensuração de recursos financeiros alocados em sua carteira de crédito para o fomento de uma **economia verde** ~~em, de maneira ampla e específica, o financiamento dos~~ **Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS)**?

(P) ~~Estudos apontam a necessidade de recursos da ordem de trilhões para que o mundo atinja as metas referentes aos ODS. Nesse cenário é fundamental a participação do setor privado. Trata-se de um desafio coletivo e, na perspectiva das instituições financeiras, representa uma grande oportunidade de direcionar recursos para atividades e empresas que contribuam intencionalmente com o cumprimento das metas assumidas globalmente. Considerar a carteira como um todo, principalmente porque existem atividades que tem impactos contrários aos objetivos e que para atingir as metas são necessárias ações coordenadas, coerentes e sistêmicas. Ressalta-se que a alocação neste caso deve ser intencional, ou seja, a linha de produtos ou serviços deve necessariamente ter esse propósito, a priori. No âmbito da~~ Como exemplo de sistema interno para mensuração, a Febraban, foi desenvolvida uma metodologia com o objetivo de para mensurar recursos de financiamentos e/ou empréstimos realizados pelos bancos para pessoas jurídicas de setores econômicos integrantes da Economia Verde no Brasil. Para efeitos desta pergunta considerar que "economia verde" é uma parte dos ODS.

Mais informações sobre recursos na economia verde:

https://cmsportal.febraban.org.br/Arquivos/documentos/PDF/-L11_Mensurando_recursos_adendo_PORT.pdf

Sobre ODS: UNEP FI – Positive Impact Initiative (PII) <https://www.unepfi.org/positive-impact/positive-impact/>

(GRI Standards) 102-47, 103-1, 103-2 e 103-3

- a) ~~Sim para o fomento de uma economia verde~~
- b) Sim para os objetivos e metas específicas dos **Desenvolvimento Sustentável** de forma coordenada, coerente e sistêmica
- ~~bc) Sim e utiliza essas informações no planejamento estratégico da instituição, com o objetivo de para canalizar ampliar a oferta demais recursos financeiros para o fomento de uma~~ Sim e utiliza essas informações no planejamento estratégico da instituição, com o objetivo de para canalizar ampliar a oferta demais recursos financeiros para o fomento de uma **economia verde** e/ou o alcance dos **ODS**
- ~~c) Não~~
- ~~ed) Não se aplica nenhuma das anteriores~~

(D) Relatório interno demonstrando sistema e/ou documento assinado pelo DRI ou pelo Diretor Jurídico, indicando a utilização dos resultados para mudanças estratégicas da instituição.

AMB-IF 18. Assinale as iniciativas promovidas pela instituição com relação à promoção do **consumo consciente**, educação financeira e uso consciente ~~dos de~~ produtos e serviços financeiros:

(P) No item "d", considerar o conceito de "suitability" conforme definição do glossário.

Para cada linha da tabela, escolher apenas uma alternativa.

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Divulgação de conteúdo geral sobre consumo consciente e a importância de poupar e/ou contratar seguros
- b) Divulgação de conteúdo geral sobre educação financeira na internet e/ou materiais impressos à disposição dos clientes
- c) Oferta de simuladores e outras ferramentas gratuitas para apoiar a tomada de decisão dos clientes
- d) Avisos explícitos nos materiais promocionais individuais de cada produto sobre a adequabilidade do mesmo ao perfil do cliente, com recomendação de produtos alternativos
- e) Canais de comunicação com especialistas que **não tenham metas de vendas** de produtos e/ou serviços e que possam esclarecer, de maneira isenta, as dúvidas dos clientes sobre i) os produtos e serviços da instituição; e ii) temas ligados à educação financeira
- f) Nenhuma das anteriores

INICIATIVAS	Sim	Não
a) Conteúdo geral sobre consumo consciente e a importância de poupar e/ou		
b) Conteúdo geral sobre educação financeira na internet e/ou materiais impressos à disposição dos clientes		
c) Oferecimento de simuladores e outras ferramentas gratuitas para apoiar tomada de decisão dos clientes		
d) Avisos explícitos nos materiais promocionais individuais de cada produto sobre a adequabilidade do mesmo ao perfil do cliente, com recomendação de produtos alternativos		
e) Oferecimento de canais de comunicação com especialistas que não tenham metas de vendas de produtos e/ou serviços e que possam esclarecer, de maneira isenta, as dúvidas dos clientes sobre i) os produtos e serviços da instituição; e ii) temas ligados à educação financeira		

(D) Endereço eletrônico do conteúdo online e exemplos de materiais impressos e promocionais.

INDICADOR 6. CONSUMO DE RECURSOS – INPUTS

AMB-IF 19. A instituição possui **programas** estruturados de **ecoeficiência**?

(GRI Standards) 103-1, 103-2 e 103-3

- a) Sim
- b) Não

AMB-IF 19.1 Se SIM para a **PERGUNTA 19**, para a gestão dos recursos abaixo, indique quais ações estão implementadas visando à **redução** do consumo e/ou descarte adequado:

(P) ~~São~~ ~~Consideram-se~~ ~~as~~ instalações as unidades administrativas, de apoio e atendimento da instituição.

Só devem assinalar as alternativas abaixo as instituições que possuem os programas estruturados, para cada um dos recursos, implementados em instalações que abrigam pelo menos 50% de seus trabalhadores (diretos e terceirizados).

Considerar como outros resíduos sólidos: cartuchos de impressora, papel, resíduos perigosos (lâmpadas fluorescentes, produtos químicos utilizados em limpeza, baterias e pilhas etc.). Considerar como lixo eletrônico: monitores, impressoras, computadores e componentes.

~~Em~~ ~~Para~~ cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à ~~companhia~~ instituição.

(GRI Standards) 302-4, 302-5, 303-3, 305-5 e 306-2

(ISO 26000) Subseções 6.5.3 e 6.5.4

RECURSO	Procedimentos sistemáticos e regulares	Metas	Monitoramento	Nenhuma ação
a) Água				
b) Energia elétrica				
c) Papel				
d) Combustíveis				
e) Lixo eletrônico				
f) Outros resíduos sólidos				

(D) Documento que descreva o programa e que comprove os itens selecionados, os procedimentos adotados e resultados obtidos.

AMB-IF 19.2 Se SIM para a **PERGUNTA 19**, indique quais ações estão implementadas para a gestão dos recursos abaixo visando à **ampliação** de uso nos próximos 12 meses:

(P) Consideram-se locais de trabalho as unidades administrativas, de apoio e atendimento da instituição.

Só devem assinalar as alternativas abaixo as instituições que possuem os programas estruturados, para cada um dos recursos, implementados em instalações que abrigam pelo menos 30% de seus trabalhadores (diretos e terceirizados).

~~Em~~ ~~Para~~ cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à ~~companhia~~ instituição.

(GRI Standards) 103-2, 301-1, 302-1 e 303-3

RECURSO	Procedimentos sistemáticos e regulares	Metas	Monitoramento	Nenhuma ação

a) Energia renovável				
b) Água de reuso				
c) Materiais com certificação FSC				

(D) Documento que descreva o programa e que comprove os itens selecionados, os procedimentos adotados e resultados obtidos.

AMB-IF 19.3 Se SIM para a **PERGUNTA 19**, a instituição divulga nos canais de comunicação de livre acesso as informações relativas aos programas assinalados?

- a) Sim
 b) Não

(D) Documento correspondente ou endereço eletrônico, no caso de *website*.

INDICADOR 7. SISTEMAS DE GESTÃO

AMB-IF 20. Indique o percentual (%) de unidades (administrativas, de apoio e atendimento) da instituição cujos locais de trabalho possuam sistemas de gestão (ambiental, de saúde e segurança do trabalhador e responsabilidade social) certificados por **Organismo Certificador Acreditado (OCA)**:

(P) Devem ser considerados para esta questão as certificações ISO 14001 (SGA), ISO45001 e OHSAS 18001 (SGSST) ou certificações de terceira parte equivalentes. Neste sentido, serão considerados equivalentes os sistemas e certificações que, dentro dos respectivos temas (meio ambiente, saúde e segurança no trabalho ou responsabilidade social), contemplem, no mínimo, os seguintes requisitos: (i) tenham por base um modelo de gestão sistêmico, baseado no PDCA; (ii) tenham, como requisito mínimo de desempenho, o atendimento à **legislação** e normas aplicáveis; (iii) requeiram o diagnóstico das condições da organização (em condições normais e anormais de operação) e a definição de planos e programas de gestão a partir deles; (iv) requeiram mecanismos de conscientização e treinamento dos envolvidos; (v) requeiram o monitoramento e a verificação periódica da eficácia do sistema e da consecução dos objetivos e metas definidos; (vi) requeiram mecanismos de comunicação com partes interessadas. No caso das certificações relacionadas à responsabilidade social, ainda que os sistemas e requisitos não sejam integralmente compatíveis, tanto a SA 8000 como a ABNT NBR 16001.

Para cada linha da tabela, escolher apenas uma alternativa.

(GRI Standards) 103-2 e 103-3

	0%	≤ 25%	> 25% e ≤ 50%	> 50% e ≤ 75%	> 75%
a) Sistema de gestão ambiental					
b) Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalhador					
c) Sistema de gestão de responsabilidade social					

(D) Formulário 1.

CRITÉRIO IV – CUMPRIMENTO LEGAL

INDICADOR 8. ÁREA DE PRESERVAÇÃO PERMANENTE, RESERVA LEGAL E ÁREAS CONTAMINADAS

AMB-IF 21. A instituição foi autuada nos **últimos três anos** devido à não conformidade com alguma das Resoluções do Conselho Monetário Nacional que abordam os aspectos socioambientais?

(GRI Standards) 307-1

Resoluções CMN	Sim	Não
a) Resolução 3.545/2008		
b) Resolução 3.813/2009		
c) Resolução 3.876/2010		
d) Resolução 3.896/2010		
e) Resolução 4.327/2014		
f) Resolução 4.427/2015		

(D) Documento assinado pelo DRI ou pelo Diretor Jurídico declarando a não existência de tais ocorrências.

AMB-IF 22. ~~Indique na tabela abaixo~~ Assinale as alternativas que descrevem ~~o status de implementação das ações da companhia em relação à~~ Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), conforme ~~requerida pela~~ Resolução CMN Nº 4.327/2014:

(GRI Standards) 103-3

- a) As ações previstas no Plano de Ação foram integralmente implementadas
- b) Foram definidos e implementados sistemas, rotinas e procedimentos de gerenciamento dos riscos socioambientais
- c) Existe metodologia e procedimento implementado para registro de dados referentes a perdas efetivas em função de danos socioambientais
- d) Nenhuma das anteriores
- e) Não se aplica

Ações	(I)	(II)	(III)
a) Operacionalização das ações previstas no Plano de ação visando implementação da PRSA			
b) Estabelecimento de sistemas, rotinas e procedimentos de gerenciamento de risco socioambiental			
c) Implementação de registro de dados referentes às perdas efetivas em função de danos socioambientais			

(D) Documentos que ~~descreva~~ ~~descrevem~~ ~~o procedimento que~~ comprovem os itens selecionados ~~e declaração do responsável perante ao BCB pela aprovação da política e do plano de ação.~~

AMB-IF 22.1 Se ~~sim~~ **SIM** para a alternativa "a" da **PERGUNTA 22**, a instituição divulga as ações previstas no ~~o~~ **Plano de ação** visando a efetiva implementação da Resolução Nº 4.327/2014?

- a) Sim, divulga ações, mas não divulga o Plano de ação na íntegra e ~~seu~~ status de implementação ~~do Plano~~
- b) Sim, divulga ações, o Plano de ação na íntegra e ~~o seu~~ status de implementação ~~do Plano~~
- c) ~~Não divulga ações~~ Nenhuma das anteriores

(D) Endereço eletrônico de onde se encontra a informação solicitada e carta do DRI.

AMB-IF 23. Assinale na tabela ~~instituição adota quais~~ abaixo quais são os **procedimentos** específicos adotados pela instituição com relação às **Áreas de Preservação Permanentes (APP)**, **Reservas Legais (RL)**, áreas contaminadas ou suspeitas de contaminação (AC), áreas embargadas ~~(AE)~~ ou suspeitas de contaminação e áreas de **Zoneamento Ecológico Econômico (ZEE)** nas propriedades objeto de financiamento: ?

(P) Em cada linha, marcar todas as alternativas aplicáveis à companhia. Utilizar o zoneamento ecológico econômico quando estiver disponível, por exemplo, ZEE da Amazônia Legal ou da Bacia do São Francisco.

(GRI Standards) 304-1 e 304-3

AÇÕES	APP	RL	Áreas Contaminadas <u>as AC</u>	Áreas Embargadas <u>s AE</u>	ZEE	NDA	N/A
a) Nos últimos três anos fez o levantamento na carteira existente							
b) Analisa para as novas concessões de crédito							
c) Estabelece condicionantes e ações para a mitigação dos riscos							
d) Financia a regularização dos passivos existentes							

(D) Documento que descreva os procedimentos utilizados e que comprove os itens selecionados. Utilizar o zoneamento ecológico econômico quando estiver disponível. Caso não esteja disponível para análise, documento assinado pelo DRI declarando a não disponibilidade para análise.

FORMULÁRIO 1				
Logo da companhia		Nome da companhia		
<p>Selecione o CRITÉRIO para avaliação da cobertura das certificações (%), que propicia a melhor aderência em relação aos aspectos ambientais e de SST:</p> <p>() Instalações</p> <p>() Número de funcionários</p> <p>() Número de processos</p> <p>Outro: _____</p> <p>Justificativa para escolha do critério: _____</p>				
<i>Unidades</i>		<i>Certificações</i>		
<i>Identificação</i>	<i>% das instalações/sites/ produção*</i>	<i>SGA</i>	<i>SGSST</i>	<i>Responsabilidade Social</i>
<p>Assinalar as certificações existentes nas unidades ou sites listados.</p> <p>Data, nome, cargo e assinatura do responsável pelas informações presentes nesse formulário</p>				