

POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL



BNP PARIBAS

O banco
para um mundo
em mudança



ÍNDICE

1	Objetivo	3
2	Definições.....	3
3	Princípios	4
3.1	Visão do Grupo BNP Paribas	4
3.2	Estratégia de CSR do Grupo	4
3.3	Princípios Fundamentais	4
3.4	Gerenciamento de Risco Socioambiental	5
4	Estrutura Organizacional.....	7
4.1	Três Linhas de Defesa e Comitês de Monitoramento	7
4.2	Diretor pela PRSA e CSR Brasil.....	8
4.3	Comitê de Responsabilidade Socioambiental (CRSA)	8
5	Responsabilidades.....	9
6	Forma de Disseminação.....	14
7	Principais Procedimentos Relacionados.....	15
8	Histórico de Atualizações	15



<h2>1 Objetivo</h2> <p>O objetivo da presente Política de Responsabilidade Socioambiental (“Política” ou “PRSA”) é estabelecer os princípios, a governança e as diretrizes norteadoras do tratamento de assuntos socioambientais e do gerenciamento do risco socioambiental pelo BNP Paribas Brasil.</p> <p>A PRSA reflete as diretrizes de Responsabilidade Social Corporativa (“CSR”) do Grupo BNP Paribas (o “Grupo”), ajustadas às peculiaridades da regulamentação socioambiental brasileira¹. Ela se aplica aos negócios e atividades desenvolvidos neste país Banco BNP Paribas Brasil S.A. (“BNP Paribas Brasil”).</p> <h2>2 Definições</h2> <p>Atividades: Para os efeitos desta Política, Atividades são processos e práticas internos da instituição que possam causar impacto socioambiental, não se confundindo com Operações.</p> <p>Operações: Para os efeitos desta Política, Operações são transações ou serviços financeiros identificados como sendo passíveis de análise de aspectos socioambientais pela instituição.</p> <p>Proporcionalidade: a compatibilidade das ações socioambientais adotadas pela instituição financeira com a natureza desta e com a complexidade das suas atividades, produtos e serviços.</p> <p>Relevância: o grau de exposição ao risco socioambiental das Atividades e das Operações da instituição financeira</p> <p>Risco Socioambiental: a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil decorrentes de danos socioambientais.</p>	<h2>1 Objective</h2> <p>The objective of the Socioenvironmental Responsibility Policy (the “Policy” or “PRSA”) is to establish the principles, governance, and guidelines to orientate the management of socioenvironmental topics and of socioenvironmental risk by BNP Paribas Brasil.</p> <p>The PRSA reflects BNP Paribas Group (the “Group”) Corporate Social Responsibility (“CSR”) guidelines, adjusted to the specificities of the Brazilian socioenvironmental regulation². This Policy applies to all operations and activities performed in this country by Banco BNP Paribas Brasil S.A. (“BNP Paribas Brasil”).</p> <h2>2 Definitions</h2> <p>Activities: For this Policy’s effect, Activities are the institution’s internal processes and practices that can cause socioenvironmental impacts, which should not be mistaken for Operations.</p> <p>Operations: For this Policy’s effect, Operations are financial transactions or services identified as being subject to socioenvironmental assessment by the institution</p> <p>Proportionality: compatibility of the socioenvironmental actions adopted by the financial institution to its nature and to the complexity of its activities, products and services.</p> <p>Relevance: degree of exposure to socioenvironmental risk of Activities and Operations of the financial institution.</p> <p>Socioenvironmental risk: probability of occurrence of losses by financial institutions and any other institution authorized to operate by the Central Bank of Brazil due to socioenvironmental damages.</p>
--	--

¹ Em particular, Resolução 4.327/2014 e Resolução 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional do Brasil.

² In particular, Resolution 4.327/2014 and Resolution 4.557/2017 of the Brazilian National Monetary Council.



<h3>3 Princípios</h3> <h4>3.1 Visão do Grupo BNP Paribas</h4> <p>Nós aspiramos a ser o banco europeu líder com alcance global, o parceiro de longo prazo preferido por nossos clientes, contribuindo para um crescimento responsável e sustentável. Para esse fim, adotamos como princípios fundamentais a realização de uma gestão integrada de nossos riscos e a observância à estrita ética nos negócios.</p> <h4>3.2 Estratégia de CSR do Grupo</h4> <p>A Estratégia de Responsabilidade Social Corporativa do Grupo³ formaliza seus compromissos em torno a quatro grandes pilares: a economia, nossos colaboradores, a sociedade e o meio ambiente. Esses compromissos se aplicam a todas as unidades de negócio do Grupo ao redor do mundo.</p> <p>Essa estratégia é baseada numa avaliação de materialidade⁴, que ranqueia os assuntos de CSR conforme sua relevância para as partes interessadas e para o desempenho do Grupo, incluindo considerações de riscos legais e reputacionais e de impacto nos negócios.</p> <p>Tendo a Estratégia de Responsabilidade como diretriz, cada unidade de negócio pode construir políticas específicas, atendendo às peculiaridades da legislação local.</p> <h4>3.3 Princípios Fundamentais</h4> <p>A gestão das questões socioambientais desenvolvida pelo BNP Paribas Brasil está pautada nos seguintes princípios fundamentais:</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>Na relação com a sociedade</u>: respeito aos Direitos Humanos e compromisso para a proteção do meio ambiente⁵;• <u>Na relação com as partes interessadas</u>: diálogo e ética. O BNP Paribas Brasil é acessível aos clientes, colaboradores, e fornecedores, munindo-os das informações corretas e adequadas;• <u>Nas suas Operações</u>: gestão adequada do risco socioambiental, atendidos aos princípios da Relevância e da Proporcionalidade;	<h3>3 Principles</h3> <h4>3.1 Vision of the BNP Paribas Group</h4> <p>We aspire to be the leading European bank with a global reach, the preferred long-term partner for our clients, contributing to a responsible and sustainable growth. For that reason, we adopt as fundamental principles to realize an integrated management of our risks and to stick to a strict business ethic.</p> <h4>3.2 BNP Paribas Group's CSR Strategy</h4> <p>The Group's Corporate Social Responsibility Strategy⁶ formalizes its commitments, symbolized by four main pillars: the economy, our people, the community and the environment. They apply to all BNP Paribas Group's business units around the world.</p> <p>This strategy is based on a materiality assessment⁷ that ranks CSR issues with regards to their relevance to Group's stakeholders and to BNP Paribas' performance, including consideration of legal and reputational risks, and impacts on business.</p> <p>Considering the CSR strategy as guidance, each business unit may build specific policies, attending to the specificities of local legislation.</p> <h4>3.3 Core Principles</h4> <p>The governance and management structure developed by BNP Paribas Brasil as regard to socioenvironmental issues is based on the following core principles:</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>In the relation with society</u>: respect to Human Rights and commitment to the protection of the environment;⁸• <u>In the relation with stakeholders</u>: dialogue and ethics. BNP Paribas Brasil is accessible to clients, employees, suppliers, providing them with correct and appropriate information;• <u>In its Operations</u>: proper management of socioenvironmental risk, with due respect for the principles of Relevance, and Proportionality;
--	--



<ul style="list-style-type: none">• <u>Nas suas Atividades</u>: promoção da diversidade e da equidade no ambiente de trabalho, consumo responsável e melhoria contínua das práticas socioambientais.• <u>Nas suas compras</u>: avaliação das práticas socioambientais na seleção dos seus fornecedores. <h3>3.4 Gerenciamento de Risco Socioambiental</h3> <p>O BNP Paribas Brasil reconhece o risco socioambiental como um componente das diversas modalidades de risco a que está exposto.</p> <p>Nesse contexto, atendendo aos princípios da Proporcionalidade e da Relevância, a instituição considera a variável socioambiental na análise (i) de clientes e Operações; (ii) de novos produtos e serviços, e (iii) nas suas Atividades e compras.</p> <p>(i) <u>Clientes e Operações</u>: antes de se tornarem clientes do BNP Paribas Brasil e periodicamente após a contratação, as companhias passam por um processo de avaliação, com o fim de verificar se estas de alguma forma ferem os princípios do</p>	<ul style="list-style-type: none">• <u>In its Activities</u>: promotion of diversity and equity in the workplace, responsible consumption practices and continuous improvement of socioenvironmental practices.• <u>In its procurement</u>: assessment of socioenvironmental practices in the selection of its suppliers. <h3>3.4 Management of Socioenvironmental Risk</h3> <p>BNP Paribas Brasil identifies socioenvironmental risk as a component of the various modalities of risk to which it is exposed.</p> <p>In this context, in accordance with the principles of Proportionality and Relevance, the institution considers the socioenvironmental factor in the assessment of (i) clients and Operations (ii) new products and services; and in (iii) its own Activities and procurement.</p> <p>(i) <u>Clients and Operations</u>: before they become clients of BNP Paribas Brasil and periodically after contracting, companies go through an assessment process, aiming at verifying if they do not in some way contradict the socioenvironmental principles of the BNP Paribas Group¹².</p>
--	--

³ A estratégia de Responsabilidade Social Corporativa do Grupo BNP Paribas é acessível no site: <https://group.bnpparibas/en/group/corporate-social-responsibility>

⁴ O Grupo BNP Paribas possui um “Quadro de materialidade da Responsabilidade Social Corporativa” que descreve diretrizes prioritárias para endereçar os aspectos sociais e ambientais materialmente importantes para o Grupo. *CSR Materiality Framework* disponíveis no site: <https://group.bnpparibas/en/publications>

⁵ *Statement of BNP Paribas on Human Rights e BNP Paribas’ Environmental Responsibility Commitments* disponíveis em: <https://group.bnpparibas/en/publications>

⁶ *BNP Paribas’ CSR strategy*, available at: <https://group.bnpparibas/en/group/corporate-social-responsibility>

⁷ The BNP Paribas Group has a *CSR Materiality Framework* that describes priority guidelines to address social and environmental aspects materially important for the Group, available at: <https://group.bnpparibas/en/publications>

⁸ *Statement of BNP Paribas on Human Rights and BNP Paribas’ Environmental Responsibility Commitments* available at: <https://group.bnpparibas/en/publications>

¹² The BNP Paribas Group holds an exclusion list of certain goods and activities and a list of sensitive sectors. The institution does not initiate relationship with companies that are included in the first list; for the companies covered by the second list, the institution asks for compliance with specific requirements as a condition to the realization of certain operations. These policies are available at: <https://group.bnpparibas/en/publications>



<p>Grupo BNP Paribas relacionados aos aspectos socioambientais⁹.</p> <p>Para identificação das Operações de crédito sujeitas à análise socioambiental, a instituição adota método que considera sua capacidade de identificar previamente a finalidade da utilização dos recursos pelo tomador. Observa ainda aquelas que, por exigência legal ou regulamentar, requeiram análise de aspectos socioambientais. Sendo passível de análise socioambiental, a instituição avaliará os riscos que possam decorrer dos aspectos socioambientais, dentre eles, os aspectos legais, o risco de crédito e o risco de reputação.</p> <p>Em atendimento aos princípios da Proporcionalidade e da Relevância, as Operações com maior potencial de causar dano socioambiental, seja pela sua natureza ou pelo setor econômico em que o cliente atua, são submetidas a diligências socioambientais mais restritas.</p> <p>Nesse sentido, a instituição aplica (a) políticas setoriais¹⁰ do Grupo, formalizando critérios específicos de avaliação socioambiental para atividades econômicas com maior exposição a significativos impactos socioambientais negativos; e (b) às Operações elegíveis, tais como o financiamento de grandes projetos, os critérios dos Princípios do Equador, da qual a instituição é signatária;</p> <p>(ii) <u>Novos produtos e serviços</u>: as áreas responsáveis pela aprovação de novas modalidades de produtos e serviços avaliam, previamente, os potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação. A nova modalidade de produto ou serviço deverá respeitar as diretrizes desta Política e do procedimento relacionado;</p>	<p>In order to identify financial operations subject to socioenvironmental assessment, the institution uses a method that takes into account its ability to identify in advance the purpose of use of proceeds by the borrower. Further, it considers those that, by legal or regulatory obligation, require socioenvironmental analysis. Being subject to socioenvironmental analysis, the institution will assess the risks that can come from socioenvironmental aspects, among them, legal aspects, credit risk and reputational risk.</p> <p>In compliance with the Proportionality and Relevance principles, Operations with a major potential to cause socioenvironmental damage, by their nature or because of the economic sector in which the client acts, will be subject to a stricter socioenvironmental due diligence.</p> <p>In that sense, the institution applies: (a) Group's sectoral policies¹³ formalizing specific criteria for the socioenvironmental assessment of economic activities most exposed to significant negative socioenvironmental impacts; and (b) to the eligible Operations, such as the financing for major projects, the Equator Principles, of which the institution is signatory;</p> <p>(ii) <u>New products and services</u>: the areas responsible for approving new modalities of products or services previously assess potential negative socioenvironmental impacts, including those related to reputational risk. The new modality of product or service must observe the guidelines of this Policy and other related policies;</p>
--	---

⁹ O Grupo BNP Paribas possui uma lista de exclusão de bens e atividades e uma lista de setores sensíveis. A instituição não inicia relacionamento com empresas que se incluam na primeira lista; e para as empresas que se inserem na segunda lista, a instituição exige o cumprimento de requisitos específicos como condição para a realização de determinadas operações. Essas políticas estão disponíveis no site: <https://group.bnpparibas/en/publications>

¹⁰ Políticas Setoriais do Grupo BNP Paribas disponíveis em: <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>

¹³ Sectoral Policies of the BNP Paribas Group, available at: <https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies>



<p>(iii) <u>Atividades e compras</u>: o BNP Paribas Brasil considera as questões socioambientais na sua gestão de pessoas e na contratação de fornecedores, de forma que estes estejam em conformidade com os princípios desta Política.</p> <p>Os critérios e regras para avaliação dos aspectos socioambientais indicados nos itens acima são objeto de políticas ou procedimentos específicos.</p> <h2>4 Estrutura Organizacional</h2> <p>O cumprimento e disseminação dos conceitos, princípios e diretrizes desta Política, e particularmente o controle e gerenciamento do risco socioambiental, é responsabilidade de todos os colaboradores e áreas do BNP Paribas Brasil.</p> <p>O modelo de três linhas de defesa¹¹ estabelece os princípios operacionais, os papéis e as responsabilidades para atividades de controle e gestão de risco, incluindo a segregação adequada de tarefas entre responsáveis pela assunção e controle de primeiro nível de riscos, responsáveis pelo gerenciamento independente de risco, e responsáveis pela auditoria interna.</p> <p>A estrutura de governança específica para o gerenciamento do risco socioambiental compreende:</p> <h3>4.1 Três Linhas de Defesa e Comitês de Monitoramento</h3> <p><u>1ª linha de defesa</u>:</p> <ul style="list-style-type: none">- Áreas de clientes e de negócios- Compras e <i>Facilities</i>- Recursos Humanos <p><u>2ª linha de defesa</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Responsabilidade Social Corporativa (“CSR”)- Compliance- Jurídico- Risco de Crédito (ou “RISK Corporate”)- Risco Operacional (ou “RISK ORC”) <p><u>3ª linha de defesa</u></p> <ul style="list-style-type: none">- <i>Inspection Générale</i> (auditoria interna).	<p>(iii) <u>Activities and procurement</u>: BNP Paribas Brasil considers socioenvironmental issues in its people management and in contracting suppliers, for them to be in compliance with the requirements of this Policy or other related policies.</p> <p>The criteria and rules for assessing socioenvironmental aspects of the above-mentioned items are detailed in specific policies or procedures.</p> <h2>4 Organizational Structure</h2> <p>Complying with, and spreading, the concepts, principles and guidelines of this Policy, and particularly controlling and managing the socioenvironmental risk, is responsibility of all collaborators and areas of BNP Paribas Brasil.</p> <p>The three line of defence model defines the operational principles, roles and responsibilities for the risk control and management. It includes the adequate segregation among those responsible for the assumption and control of the first level of risks, those responsible for the independent management of risk, and those responsible for internal audit.</p> <p>The specific governance structure for the management of socioenvironmental risk includes:</p> <h3>4.1 Three lines of Defence and Monitoring Committees</h3> <p><u>1st line of defence</u>:</p> <ul style="list-style-type: none">- Client and Business Areas- Procurement and Facilities- Human Resources <p><u>2nd line of defence</u></p> <ul style="list-style-type: none">- Corporate Social Responsibility (“CSR”)- Compliance- Legal- Credit risk (or “RISK Corporate”)- Operational risk (or “RISK ORC”) <p><u>3rd line of defence</u></p> <ul style="list-style-type: none">- <i>Inspection Générale</i> (internal audit)
--	--

¹¹ Definido na Política de Controles Internos do Grupo BNP Paribas e refletido na Política de Gestão Integrada de Riscos e de Capital do Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil.



Comitês de monitoramento

- Comitê de Responsabilidade Socioambiental (CRSA)
- Comitê de Riscos do Conglomerado Prudencial (Risk Co)

4.2 Diretor pela PRSA e CSR Brasil

O Diretor para Gerenciamento de Riscos / Chief Risk Officer (CRO) do Conglomerado Prudencial BNP Paribas no Brasil é o diretor responsável pelo cumprimento da Política de Responsabilidade Socioambiental.

A área de CSR, no que tange ao seu papel de segunda linha de defesa para o gerenciamento do risco socioambiental, reporta diretamente para o CRO e participa do Comitê de Riscos do Conglomerado Prudencial BNP Paribas Brasil.



4.3 Comitê de Responsabilidade Socioambiental (CRSA)

O Comitê de Responsabilidade Socioambiental (“CRSA”) estabelece-se como estrutura de monitoramento dessa Política, e visa a garantir e acompanhar o cumprimento do BNP Paribas Brasil com as exigências das Resoluções 4.327/2014 e 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional (CMN).

O CRSA é vinculado à Diretoria Executiva do Banco, conforme estabelecido no Art. 3 da Resolução 4.327/2014 do CMN, através da participação do CRO ao CRSA, e da prestação de contas pela área de CSR ao Comitê de Riscos do Conglomerado BNP Paribas no Brasil.

Monitoring committees

- Socioenvironmental Responsibility Committee (CRSA)
- Prudential Conglomerate’s Risk Committee

4.2 Director for the PRSA and CSR Brazil

The BNP Paribas Brasil Prudential Conglomerate’s Chief Risk Officer (CRO) is the director responsible for compliance with the Socioenvironmental Responsibility Policy.

The CSR area, in its duties as second line of defence for the management of socioenvironmental risk, reports directly to the CRO and participates to the BNP Paribas Brasil Prudential Conglomerate’s Risk Committee.



4.3 Socioenvironmental Responsibility Committee (CRSA)

The Socioenvironmental Responsibility Committee (“CRSA”) is established as monitoring structure of this Policy, and intends to ensure and monitor BNP Paribas Brasil’s obligations as per Resolutions 4.327/2014 and 4.557/2017 of the National Monetary Council (CMN).

The CRSA is linked to the Executive Board of the Bank, according to Art.3 of the 4.327/2017 CMN resolution, being this link made through the reporting on CRSA’s activities by the Corporate Social Responsibility area to the Chief Risk Officer (CRO) and to the Risk Committee of BNP Paribas Brasil.



O CRSA é composto regularmente por representantes das áreas que formam a segunda linha de defesa: CRO, CSR, Compliance, Jurídico, Risco de Crédito e Risco Operacional, dentre outras.

As missões e a organização do CRSA são definidos no seu Regimento Interno.

5 Responsabilidades

1ª linha de defesa	
Ator	Responsabilidades
Áreas de Clientes e de Negócios	Informar os clientes sobre as políticas socioambientais do BNP Paribas Brasil aplicáveis;
	Compreender as políticas e as principais ações socioambientais dos clientes;
	Com suporte da área de Due Diligence, iniciar e acompanhar a avaliação dos riscos socioambientais associados aos clientes e às Operações conduzidas com os mesmos.
	Reportar imediatamente às áreas de CSR, Risco, Compliance e/ou Jurídico, qualquer fato controverso relevante relacionado a eventos socioambientais envolvendo um cliente, Operação ou prestador de serviço, e seguir as orientações das mesmas, aprovadas nas instâncias relevantes, sobre as medidas cabíveis.
Compras e Facilities	Realizar a gestão e o monitoramento das questões socioambientais nas Atividades (contratação de fornecedores, consumo de energia e recursos naturais, resíduos,

The regular composition of the CRSA is made of representatives of the areas that form the second line of defense: CRO, CSR, Compliance, Legal, Credit Risk and Operational Risk, among others.

CRSA's missions and organization are defined in its Charter.

5 Responsibilities

1st line of defence	
Actor	Responsibilities
Client and Business Areas	Informing clients about the applicable BNP Paribas Brasil socioenvironmental policies;
	Understanding clients' socioenvironmental policies and main actions;
	With the support of the Due Diligence Team, initiating and following the assessment of socioenvironmental risks associated to clients and to Operations conducted with them.
	Report immediately to the CSR, Risk, Compliance and/or Legal any relevant controversial fact linked to socioenvironmental events involving a client, Operation, or service provider, and apply these areas' orientations, approved in the relevant instances, as regard to applicable measures.
Procurement and Facilities	Realizing the management and monitoring of socioenvironmental issues in the Activities (suppliers' contracts, energy and natural resource



	emissões de gases de efeito estufa).		consumption, waste, GHG emissions).
Recursos Humanos	Promover, com relação aos colaboradores, (i) a inclusão social das minorias e a diversidade; e (ii) a capacitação dos colaboradores, inclusive sobre as questões socioambientais;	Human Resources	Promoting, regarding employees, (i) the social inclusion of minorities and diversity; and (ii) employee training, including in relation to socioenvironmental issues;
	Gerenciar os aspectos de saúde e segurança ocupacionais com relação aos colaboradores do BNP Paribas Brasil.		Managing the health and occupational safety aspects related to the BNP Paribas Brasil employees
2ª linha de defesa		2nd line of defence	
Ator	Responsabilidades	Actor	Responsibilities
Responsabilidade e Social Corporativa (CSR)	<p>Revisar e fornecer opinião independente sobre:</p> <ul style="list-style-type: none"> O processo de identificação e avaliação de risco socioambiental: durante a execução do exercício anual de Identificação de Riscos ("Risk ID"); e, de maneira individual, durante os processos de <i>on boarding</i> de novos clientes, de validação de Operações e de novas modalidades de produtos e serviços, em colaboração com os times relevantes de peritos de CSR do Grupo; O cumprimento dos limites de métricas de riscos aplicáveis, se tiver, em particular sobre os limites da Declaração de Apetite por Riscos 	Corporate Social Responsibility (CSR)	<p>Reviewing and providing independent opinion on:</p> <ul style="list-style-type: none"> Socioenvironmental risk identification and assessment process: during the annual exercise of Risk Identification ("Risk ID"); and, in an individual manner, during the on boarding process of new clients, and of validation of new Operations and of new modalities of products and services, in collaboration with the relevant BNP Paribas Group CSR expert teams; Compliance with the applicable risk metrics, if any, in particular Risk Appetite Statement (RAS) limits and, in case of deviations, on the remediation plans proposed by



	<p>(RAS), e em caso de desvios, sobre os planos de remediação apresentados pela primeira linha de defesa;</p> <ul style="list-style-type: none"> • A estrutura e o exercício de monitoramento de riscos socioambientais executado pela primeira linha de defesa; e o cumprimento das políticas de gerenciamento de risco socioambiental; 		<p>the first line of defence;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Structure and exercise of the monitoring of socioenvironmental risks, executed by the first line of defence; and on the compliance with socioenvironmental risk policies;
	<p>Contribuir para a disseminação da cultura de risco socioambiental;</p>		<p>Contributing to the socioenvironmental risk culture;</p>
	<p>Reportar ao Comitê de Riscos e, através dele, às Diretorias Estatutárias a evolução dos riscos socioambientais e, em particular, sobre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • O processo de identificação dos riscos socioambientais; • A aderência aos termos do RAS e a evolução da exposição aos riscos materiais; e, • O grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de risco socioambiental às políticas estabelecidas, indicando de forma independente exposições de risco material, falhas de risco e 		<p>Reporting to the Risk Committee and, through it, to the Executive Board on the evolution of socioenvironmental risks; in particular, regarding:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The socio-environmental risks' identification process; • The adherence to the RAS terms and evolution of the exposure to material risks, and; • The degree of adequacy of the socioenvironmental risk management structure to the existing policies, indicating in an independent manner the exposure to material risks, risk failures and regulatory



	apontamentos regulatórios, a fim de fornecer transparência em relação aos riscos e suportar tomadas de decisões.		recommendations, so as to enhance transparency as regard to risks and support decision-making process.
	Coordenar os processos de elaboração, implementação e revisão desta Política e das demais políticas relacionadas;		Coordinating the elaboration, implementation and revision processes of this Policy and of the related policies;
	Coordenar a participação das partes interessadas na elaboração desta Política;		Coordinating the involvement of stakeholders in the elaboration of this Policy;
	Suportar e treinar os colaboradores responsáveis por implementar e aplicar esta Política;		Supporting and training the employees responsible for implementing and applying this Policy;
	Manter um registro das perdas efetivas decorrentes de questões socioambientais;		Maintaining a registry of effective losses related to socioenvironmental issues;
	Acompanhar as discussões do setor bancário e financeiro brasileiro sobre as questões socioambientais;		Following the banking and financial sectors' discussions on socioenvironmental issues;
	Auxiliar na elaboração e no aprimoramento das políticas com conteúdo socioambiental do Grupo e assegurar a difusão delas ao BNP Paribas Brasil.		Providing support for the elaboration and update of the Group's policies with socioenvironmental content, and ensure their diffusion at BNP Paribas Brasil.
Compliance	Orientar as áreas na aplicação desta Política e das demais políticas relacionadas;	Compliance	Orientating areas in the application of this Policy and of other related policies;
	Considerar o conteúdo desta Política e das demais		Checking the content of this Policy and other related policies when approving or



	<p>políticas relacionadas quando da aprovação ou revalidação de clientes, Operações, fornecedores e de novas modalidades de produtos e serviços;</p>		<p>revalidating clients, Operations, suppliers and new modalities of products and services.</p>
	<p>Identificar periodicamente e, com suporte da área de CSR, avaliar e formalizar decisão sobre notícias controversas relacionadas a aspectos socioambientais envolvendo clientes, Operações ou fornecedores;</p>		<p>Identifying periodically and, with CSR area's support, assessing and formalizing decision on negative news related to socioenvironmental aspects involving clients, Operations or suppliers;</p>
	<p>Identificar periodicamente e, com suporte da área de CSR, avaliar e formalizar decisão sobre eventuais impactos reputacionais relacionados a questões socioambientais envolvendo clientes, Operações, fornecedores e novas modalidades de produtos e serviços.</p>		<p>Identifying periodically and, with CSR area's support, assessing and formalizing decision on eventual reputational aspects linked to socioenvironmental issues involving clients, Operations, suppliers and new modalities of products and services.</p>
Jurídico	<p>Acompanhar a edição de novas leis e normas socioambientais aplicáveis à instituição;</p>	Legal	<p>Following the issuance of new socioenvironmental laws and norms applicable to the institution;</p>
	<p>Assegurar a inclusão de cláusulas socioambientais nos contratos de Operações e de prestação de serviços com fornecedores, em conformidade com a legislação local bem como políticas socioambientais do Grupo BNP Paribas, quando aplicável.</p>		<p>Securing the inclusion of socioenvironmental clauses in contracts for Operations and for suppliers' services, in conformity with local legislation as well as with BNP Paribas Group socioenvironmental policies, when applicable.</p>
Risco de Crédito	<p>Considerar o conteúdo desta Política e das demais políticas relacionadas quando da tomada de decisão sobre operações de crédito;</p>	Credit Risk (RISK Corporate)	<p>Checking the content of this Policy and other related policies when making decisions on credit operations;</p>



	Identificar as eventuais perdas efetivas de crédito ligadas a questões socioambientais.		Identifying the eventual credit losses linked to socioenvironmental aspects.
Risco Operacional (Risk ORC)	Monitorar de maneira independente sobre a implementação e eficácia do plano de controles operacionais ligados às políticas socioambientais;	Operational Risk (Risk ORC)	Monitoring in an independent way the implementation and effectiveness of operational control plans linked to socioenvironmental policies;
	Identificar os eventuais incidentes operacionais e as perdas efetivas ligadas a questões socioambientais;		Identifying the eventual operational incidents and effective losses linked to socioenvironmental aspects;
Comitês de Monitoramento		Monitoring Committees	
Ator	Responsabilidades	Actor	Responsibilities
Comitê de Responsabilidade e Socioambiental (CRSA)	É responsável pelo acompanhamento periódico da aderência, pelas áreas da instituição, às exigências decorrentes desta Política e das demais políticas relacionadas;	Socioenvironmental Responsibility Committee (CRSA)	Responsible for the periodic follow-up of the application, by the areas of the institution, of the requirements of this Policy and other related policies;
Comitê de Riscos do Conglomerado Prudencial	O risco socioambiental é monitorado como um dos riscos relevantes do Conglomerado. Esta Política também é revista no Comitê de Riscos, quem assessora a Diretoria Estatutária do Banco BNP Paribas Brasil sobre sua aprovação.	Risk Committee of the Prudential Conglomerate	The socioenvironmental risk is monitored as one of the relevant risks of the Prudential Conglomerate. This Policy is also reviewed by the Risk Committee, which advises the Executive Board of Banco BNP Paribas Brasil on its approval.
<h2>6 Forma de Disseminação</h2> <p>Esta Política foi divulgada internamente, por meio de ações de capacitação dos colaboradores do BNP Paribas Brasil e está disponível nos websites da instituição.</p>		<h2>6 Diffusion</h2> <p>This Policy was diffused internally, by means of training of BNP Paribas Brasil employees and is available on the institution's websites.</p>	



7 Principais Procedimentos Relacionados

Nome do documento	Ref. Code
Regimento – Comitê de Responsabilidade Socioambiental (CRSA) – Regimento Interno	/
Procedimento - Gerenciamento do Risco Socioambiental	/
Procedimento - Comitês de Novos Riscos e Produtos (TAC/NAC/NPC) - Riscos Socioambientais e de Reputação	/

8 Histórico de Atualizações

Histórico de Atualizações		
Data de aprovação	Autor	Descrição da alteração
31/07/2015	CSR Brasil	Criação da política, decorrente da aplicação dos requerimentos da Res. 4327/2014 do CMN
15/02/2018	CSR Brasil	Adequação com a Res. 4557/2017 do CMN. Três linhas de defesa, papel de CSR no Comitê de Riscos.
18/09/2018	CSR Brasil	Alinhamento da PRSA com modelo das Políticas de RISK, inclusão de detalhes sobre Diretor pela PRSA, área de CSR, e CRSA, escopo da PRSA agora focado somente nas Operações e Atividades reguladas pelo Banco Central.

- fim do documento -

7 Main Related Procedures

Document	Ref. Code
Charter – Socioenvironmental Responsibility Committee (CRSA) – Internal Charter	/
Procedure – Management of Socioenvironmental Risk	/
Procedure – New Risk and Product Committees (TAC/NAC/NPC) – Socioenvironmental and Reputational Risks	/

8 Update History

Update History		
Approval date	Author	Description of changes
31/07/2015	CSR Brazil	Policy creation, respondente to Res. 4.327/2014 CMN requirements
15/02/2018	CSR Brazil	Adequation with Res. 4.557/2017 CMN. Three lines of defence model and CSR role in Risk Committee.
18/09/2018	CSR Brazil	PRSA aligned with RISK policy template, inclusion of details of the PRSA diretor, CSR área and CRSA, scope of the PRSA focused now only on Operations and Activities regulated by Central Bank.

- end of the document -