

***Política de Risco Socioambiental***

***PRSA***



**BANCO MAXINVEST S/A**

**2015**



**BANCO MAXINVEST S/A**

---

## **1. PROPÓSITO**

Contribuir com diretrizes determinantes, promovendo o desenvolvimento sustentável de forma pró-ativa, com foco em uma concepção integrada de dimensões econômica, social, ambiental e estratégica. Promover um aprimoramento da cultura organizacional, colaborando com o crescimento econômico consciente.

## **2. DEFINIÇÃO**

Esta política define as diretrizes, responsabilidades e recomendações adotadas pelo Banco Maxinvest S.A. nas atividades inerentes à Gestão do Risco Socioambiental.

## **3. APLICAÇÃO**

A presente política aplica-se a todos os colaboradores do Banco Maxinvest, terceiros e prestadores de serviços que trabalham direta ou indiretamente para a instituição.

## **4. REGULAMENTAÇÃO**

<b>Lei nº 6.938, de 31 de agosto de 1.981</b>	Dispõe sobre a Política Nacional do Meio Ambiente, seus fins e mecanismos de formulação e aplicação e dá outras providências.
<b>Lei nº. 9.605 de 12 de fevereiro de 1.998</b>	Dispõe sobre as sanções penais e administrativas derivadas de condutas e atividades lesivas ao meio ambiente e dá outras providências
<b>Lei nº. 9.795, de 27 de abril de 1999</b>	Dispõe sobre a Educação Ambiental, institui a Política Nacional de Educação Ambiental e dá outras providências.
<b>Lei nº. 12.305, de 2 de agosto de 2.010</b>	Institui a Política Nacional de Resíduos Sólidos. Altera a Lei nº 9.605, de 12 de fevereiro de 1.998; e dá outras providências.
<b>Lei nº 12.846, de 01 de Agosto de 2.013</b>	Dispõe sobre a responsabilização administrativa e civil de pessoas jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira, e dá outras providências.
<b>Resolução 4.327, de 25 de Abril de 2.014</b>	Dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## **5. INTRODUÇÃO**

Sustentabilidade é muito mais que um conceito, é uma premissa que está presente no dia-a-dia e orienta a nossa forma de fazer negócio. Significa prover sustentabilidade em nossos ativos e operações, sem agredir o meio ambiente, melhorando as condições de vida e bem-estar social.

O Banco Maxinvest S.A. preza pelo compromisso do crescimento sustentável traduzindo em ações que tragam benefícios à sociedade e ao meio ambiente. Em relação aos benefícios, a instituição entende que deve atuar com responsabilidade social, contribuindo para o desenvolvimento econômico de uma forma geral. Estes princípios traduzem-se na conduta do atendimento ao cliente, colaboradores, prestadores de serviços e alta administração, trabalhando de forma ética e transparente em relação às boas práticas de negócios.

O Banco Maxinvest S.A. integrante do Grupo Econômico denominado Grupo CCV, desenvolve práticas sociais através da Fundação Pedro Seleme.

### **5.1. MISSÃO, VISÃO E VALORES**

#### **Missão**

Ser um banco sólido, comprometido com a excelência nos serviços prestados, garantindo a satisfação dos clientes e acionistas, atuando com ética, responsabilidade e de forma sustentável.

#### **Visão**

Ser referência como banco regional múltiplo, sólido e conceituado.

#### **Valores**

Estar sempre próximo ao cliente, priorizando a qualidade nos serviços prestados e atendendo as expectativas dos clientes, desenvolvendo comunicação transparente e continua com a sociedade, prezando pela ética e pela responsabilidade social e ambiental.

### **5.2. CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA**

O Código de Ética determina os princípios e valores que devem nortear as ações dos empregados em relação à postura no ambiente de trabalho e sua relação com todas as pessoas do Grupo CCV, clientes e prestadores de serviços.

Princípios éticos são seguidos pelo Grupo CCV, como parte de conduta e profissionalismo de todos os funcionários do Banco Maxinvest.

A atuação do Banco busca atingir níveis crescentes de competitividade e rentabilidade, sem abrir mão da qualidade na prestação de serviços que oferece e da responsabilidade socioambiental.

## **6. PRINCÍPIOS DE SUSTENTABILIDADE**

Os princípios de sustentabilidade visam promover o desenvolvimento sustentável em parceria com os fornecedores, observando os Princípios de Relevância, Proporcionalidade e Eficiência, baseados em:

- Promoção do desenvolvimento em uma concepção integrada, que inclui as dimensões econômica, social e ambiental;
- Política de Risco Socioambiental compatível com a natureza do Banco Maxinvest e com o grau de complexidade de suas atividades, produtos financeiros e serviços prestados;
- Respeito e proteção aos direitos humanos e relações trabalhistas, considerando também os direitos políticos, sociais e econômicos;
- Postura ética e transparente, considerando-se os códigos de ética e conduta do Grupo CCV
- Uso racional dos recursos naturais, com o intuito de melhorar a qualidade de vida dos indivíduos e do planeta.

## **7. DIRETRIZES DA POLÍTICA SOCIOAMBIENTAL**

Além das ações internas que priorizam o comprometimento e a capacitação dos colaboradores, o Banco Maxinvest adota as seguintes diretrizes, resumidas a seguir:

- Garantir a conformidade e o cumprimento da legislação aplicável, das leis e políticas nacionais relacionados a questões socioambientais;
- Desenvolver, implantar e manter diretrizes próprias de sustentabilidade nas estratégias de negócio
- Promover a aplicação da legislação socioambiental vigente às atividades desenvolvidas pela instituição;
- Garantir condições de trabalho adequadas e o bem-estar dos colaboradores, por meio de padrões de saúde e de segurança ocupacional;
- Conscientizar os profissionais para as questões de responsabilidade socioambiental, estimulando os processos de desenvolvimento e inovação voltados à ética, cidadania, mudanças climáticas, preservação da biodiversidade e dos recursos naturais;
- Mobilizar as partes interessadas para o compromisso com o desenvolvimento sustentável, buscando pontos de cooperação para as questões socioambientais;
- Adotar políticas de valorização dos empregados e promoção do seu desenvolvimento pessoal e profissional, com ênfase no compromisso social, ambiental e de respeito aos direitos humanos.

## 8. GOVERNANÇA CORPORATIVA NO ÂMBITO SOCIOAMBIENTAL

O Banco Maxinvest possui uma estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental dimensionada de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades da instituição, desenvolvendo o processo de gerenciamento dos riscos socioambientais potenciais, estabelecendo limites de acordo com as estratégias de negócios. A estrutura de gerenciamento de risco socioambiental está centralizada na área de Controles Internos, Riscos e Compliance a qual é subordinada à Diretoria Geral da instituição e ao Diretor responsável pelo Gerenciamento de Riscos do Banco Maxinvest S.A.



Cabe a esta estrutura de Gerenciamento de Risco Socioambiental:

- Implementar ações relacionadas ao gerenciamento do Risco Socioambiental;
- Monitorar o cumprimento das ações previstas na política Socioambiental;
- Avaliar a efetividade das ações implementadas;
- Verificar a adequação do gerenciamento do risco estabelecido na PRSA e
- Identificar eventuais deficiências na implementação das ações.

## 9. GESTÃO DO RISCO SOCIOAMBIENTAL

Segundo a Resolução CMN 4.327/2014 divulgada pelo Banco Central do Brasil, define-se Risco Socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições decorrentes de danos socioambientais.

A gestão do Risco Socioambiental no Banco Maxinvest abrange diversas atividades que incentiva a adoção de boas práticas, tais como:

- Observância e cumprimento da legislação que rege o assunto;
- Procedimentos que possibilitem identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações da instituição;
- Registro de perdas efetivas quando da ocorrência de danos socioambientais;
- Avaliação prévia dos potenciais impactos socioambientais negativos na prospecção de novos produtos e serviços;

- Monitoramento dos clientes e fornecedores sob a ótica socioambiental;
- Participação em Fórum de discussão sobre Sustentabilidade, além de grupos de trabalho;
- Conhecimento mais aprofundado dos seus clientes, fornecedores, administradores e colaboradores;
- Investimentos em projetos socioambientais em prol da comunidade;
- Desenvolvimento e capacitação dos profissionais por meio de treinamentos internos.

## **9.1. ASPECTOS DIRETOS E INDIRETOS DA GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL**

Os Riscos Socioambientais gerenciados pelo Banco Maxinvest são avaliados conforme seus impactos diretos (atividades da instituição) e indiretos (ligados às operações realizadas pela instituição), destacando-se da seguinte forma:

### **Aspectos diretos:**

- Consumo de água;
- Consumo de energia;
- Consumo de material de escritório;
- Fornecedores e
- Viagens e visitas a negócios.

### **Aspectos indiretos:**

- Danos sociais e ambientais;
- Atividades ilegais e
- Corrupção e lavagem de dinheiro.

Práticas éticas e transparentes são adotadas em toda a cadeia de negócios e nas relações do Banco Maxinvest, levando em consideração, além dos aspectos diretos e indiretos citado acima, aspectos econômicos, sociais, ambientais e humanos, sempre avaliando os princípios de relevância, proporcionalidade e eficiência em cada processo.

## **9.2. ANÁLISE SOCIOAMBIENTAL**

O Banco Maxinvest visa avaliar as propostas encaminhadas não somente sob a ótica de Risco de Crédito, mas também como Risco Socioambiental, com base nos seguintes critérios:

- Análise dos clientes sob a ótica socioambiental: como o cliente trabalha a questão de sustentabilidade, política de qualidade, processo de inovação, transparência e ética;
- Análise de conformidade ambiental de empresas tomadoras de crédito, como o cumprimento da sua obrigação moral e legal de não incentivar, ainda que indiretamente, os causadores de impactos negativos ao meio ambiente;

- Exige dos fornecedores e prestadores de serviços compromissos de responsabilidade socioambiental e
- Monitoramento do cliente com base nos dados informados na proposta de crédito.

### **9.3. RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL**

O Banco Maxinvest preocupa-se com a sua responsabilidade perante a sociedade e o meio ambiente, além de suas obrigações legais e econômicas. Com isto, existe a preocupação com a comunidade, organismos ambientais, trabalhando com eficiência a gestão ambiental, com compromisso e desenvolvimento sustentável.



Dentro dos princípios de governança corporativa o Banco Maxinvest preza pelo bom relacionamento com os clientes, transmitindo clareza e transparência na troca de informações, esclarecendo e orientando o cliente às melhores práticas sustentáveis.

Os colaboradores são fundamentais nos assuntos relacionados a aspectos socioambientais e no que diz respeito ao cumprimento da política de Risco Socioambiental. Para tanto estão constantemente engajados, capacitados e dispostos a mudanças de atitude. Desta forma, a política auxilia neste aspecto propondo um constante bem-estar no ambiente de trabalho, respeito mútuo entre as pessoas, assegurando a saúde dos colaboradores e segurança do local de trabalho.

No relacionamento com os fornecedores, o Banco Maxinvest leva em consideração os aspectos socioambientais dos produtos e serviços oferecidos, sempre avaliando de forma analítica as características da empresa, histórico, experiência de mercado, reputação, aspectos sociais e ambientais, promovendo vínculos comerciais sustentáveis.

O Banco Maxinvest presa pela transparência, ética e responsabilidade corporativa no que tange a divulgação de informações, assegurando o cumprimento da legislação e comunicação com as demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

As ações sociais promovidas pelo Grupo CCV e Banco Maxinvest estão em consonância com os princípios socioambientais, pois seu investimento social busca promover ações assistenciais que buscam promover o resgate à cidadania.



#### **9.4. RESPONSABILIDADE SOCIAL APLICADA PELO BANCO MAXINVEST**

O Banco Maxinvest S.A., integrante do Grupo Econômico denominado CCV desenvolve trabalhos, mediante doações, na Fundação Pedro Seleme, órgão social do Grupo criado em 12 de Setembro de 1.989. A fundação constituída na forma de instituição jurídica de caráter privado, sem fins lucrativos, é reconhecida por seus programas como de interesse público nas esferas municipal, estadual e federal.

##### **9.4.1. Relatório Social**

Para registro de todas as ações realizadas na Fundação Pedro Seleme elabora-se semestralmente um relatório estatístico denominado Relatório Social, cujo objetivo é unir todas as informações sobre a evolução dos Programas desenvolvidos.

#### **10. RESPONSABILIDADE AMBIENTAL APLICADA PELO BANCO MAXINVEST**

O Banco Maxinvest assim como o Grupo CCV entende que os resultados da reciclagem são expressivos tanto no campo ambiental, como nos campos econômico e social. Tanto a reciclagem quanto a reutilização podem reduzir a acumulação progressiva de resíduos, evitando a produção de novos materiais.

Assim como os programas sociais desenvolvidos direta ou indiretamente pelo Banco Maxinvest, o Grupo CCV desenvolve ações e programas ligados à preservação do meio ambiente, citados abaixo:

- Destinação de equipamentos eletrônicos em condições de uso ao Pequeno Cotelengo através de um Convênio entre as instituições;
- Substituição de galões de água mineral por filtros;
- Água mineral em copos descartáveis, suprimindo compra e uso;
- Utilização de toners recicláveis;
- Reciclagem: descarte de materiais recicláveis (vidro, papel, metal e plástico) em locais adequados específicos (cestos/recipientes de reciclagem de resíduos), de acordo com o padrão utilizado no Brasil.

##### **10.1. RELATÓRIO DE RESPONSABILIDADE SOCIAL E AMBIENTAL**

O Banco Maxinvest busca avaliar o comprometimento das empresas com as questões sociais relevantes, permitindo conhecer suas práticas e seu desempenho social, por meio de informações qualitativas e quantitativas. A partir disto, o banco elabora periodicamente um relatório de Responsabilidade Social e Ambiental, auxiliando analiticamente nas tomadas de decisões, trabalhando com os 3 Pilares da Sustentabilidade Corporativa (econômico, social e ambiental).



Com base nestas análises, alguns indicadores de risco podem ser avaliados de acordo com seu grau de relevância em relação à responsabilidade socioambiental da empresa.

## **11. RESPONSABILIDADES**

O Banco Maxinvest dispõe de uma estrutura responsável em se reunir e analisar assuntos relacionados ao Risco Socioambiental.

### **11.1. Comercial**

Prospecção de novos clientes, visita aos clientes, primeiro contato em relação às características da empresa, manutenção de contato direto com o cliente. Embasamento sobre aspectos relacionados à gestão socioambiental.

### **11.2. Crédito**

Dentre as consultas obrigatórias nas análises de crédito, execução de procedimentos de aprovação e emissão de pareceres, o banco investe na avaliação da consulta de conformidade ambiental através de órgãos competentes, tornando o processo e o controle normatizado.

### **11.3. Formalização**

A política corporativa de Risco Socioambiental também estabelece regras para a formalização das operações de crédito: arquivamento e follow-up da documentação de todas as operações, verificação dos serviços prestados pelas outras empresas do grupo CCV e a correta formalização da operação. Neste contexto, as análises socioambientais já foram verificadas. Cabe à Formalização verificar se os documentos comprobatórios estão coerentes com o que determina a legislação vigente.

### **11.4. Contabilidade/Financeiro/Tesouraria**

Através do controle das movimentações financeiras, pagamentos e recebimentos devidamente autorizados, identificados e formalizados, gestão de caixa, custo de captação e registro contábil, estas áreas assim como as demais áreas que prestam serviço à instituição vêm trabalhando em prol da redução do uso de papel, optando pela utilização de informações de forma eletrônica, uso correto dos equipamentos de escritório, armazenamento de documentação em local apropriado, dentre outros.

### **11.5. Compliance**

A Área de Controles Internos, Riscos e Compliance tem papel fundamental na gestão do Risco Socioambiental, apoiando-se nos seguintes pilares:

- Prevenção: políticas e procedimentos claros, treinamentos e comunicação sobre os processos com mais riscos potenciais;
- Detecção: acompanhado de mecanismos de detecção, como a elaboração de relatórios socioambientais, visando detectar falhas e identificar qualquer desvio em relação às diretrizes de sustentabilidade;
- Resposta: planos de ação para os casos onde há necessidade de medidas cautelosas em relação a aspectos socioambientais, estabelecendo critérios e mecanismos de monitoramento.

Cabe também à área de Compliance acompanhar as tendências de mercado em relação a este tema, certificando-se que as políticas internas estão aderentes às normas e legislações.

### **12. DOCUMENTOS RELACIONADOS**

A política de Risco Socioambiental do Banco Maxinvest foi desenvolvida baseando-se nos seguintes documentos:

- Código de Ética e Conduta do Grupo CCV
- Política de Prevenção a Lavagem de Dinheiro
- Política de Gerenciamento de Risco Operacional
- Relatório Social da Fundação Pedro Seleme

### **13. IMPLANTAÇÃO E ACOMPANHAMENTO**

A implantação desta política de Risco Socioambiental e o acompanhamento das rotinas e procedimentos a serem executados são de responsabilidade da área de Controles Internos, Riscos e Compliance.

O objetivo deste acompanhamento tem a função de:

- Garantir que os riscos socioambientais estão sendo gerenciados e monitorados conforme as expectativas da instituição;
- Avaliar se o tratamento e Plano de Ação sobre as recomendações da Gestão de Riscos estão adequados aos riscos potenciais socioambientais.

Estes Planos de Ação são medidos em termos de eficiência e eficácia. A eficiência avalia o custo de implantação do Plano de Ação em termos de prazo, recurso físico e financeiro enquanto a eficácia avalia o nível relativo que o Plano de Ação reduz o impacto do risco socioambiental e sua probabilidade de ocorrência. Para que o monitoramento ocorra efetivamente, o nível de comunicação deve ser integrado aos

processos de negócio, auxiliando no processo de gerenciamento dos riscos e garantindo que os procedimentos estão operacionalmente sendo executados de forma correta e direcionada.

#### **14. PUBLICAÇÃO E APROVAÇÃO**

A Política de Risco Socioambiental foi revisada e aprovada pela Diretoria do Banco Maxinvest S.A., autorizando sua publicação ao mercado.