



UNEP  
FINANCE  
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING

# PRINCÍPIOS PARA RESPONSABILIDADE BANCÁRIA

Passos-Chave a serem Implementados por Signatários

Julho de  
2019



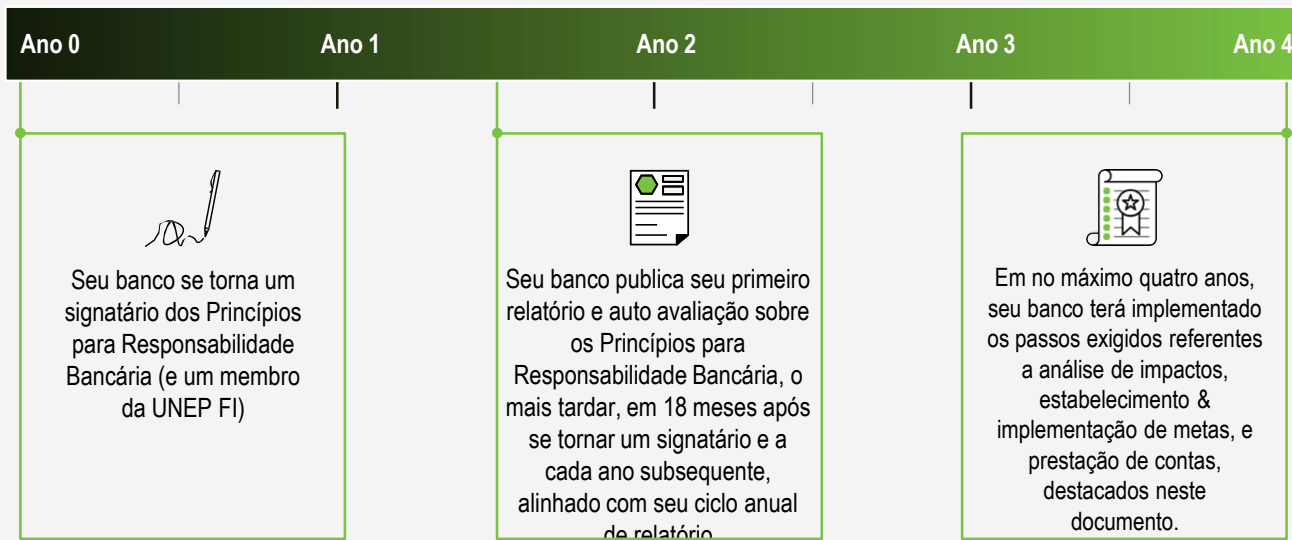
Os Princípios para Responsabilidade Bancária exigem que seu banco tome três passos-chave projetados para garantir a implementação eficaz dos Princípios, e para permitir que seu banco melhore continuamente seu impacto e sua contribuição à sociedade.

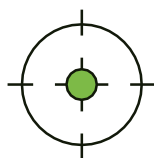
Esses passos chave – análise de impactos, estabelecimento & implementação de metas, e prestação de contas – são resumidos neste documento.

Considerando que os requisitos destacados abaixo constituem uma intensificação considerável de práticas vigentes na maioria dos bancos, e percebendo que os Princípios para Responsabilidade Bancária consistem em um *framework* global e, assim, reúnem bancos com pontos de partida e contextos operacionais muito diversos, seu banco pode levar até quatro anos para implementar, por inteiro, os requisitos destacados. A Secretaria da Iniciativa Financeira do Programa de Meio Ambiente da ONU (UNEP FI) e o Comitê Bancário irão se dedicar ao seu banco e fornecer suporte e orientações caso o banco não esteja alinhado com esses requisitos.

Uma falha persistente e injustificada para tratar deficiências pode resultar em seu banco não ser mais listado como signatário.

Seu banco pode contar com um suporte substancial para implementar os passos exigidos. Ao se tornar um signatário dos Princípios para Responsabilidade Bancária e, assim, um membro da UNEP FI, seu banco se junta a uma comunidade de bancos comprometidos a avançar juntos e obtém acesso a uma aprendizagem estruturada reciprocamente, grupos de trabalho com suporte de especialistas, treinamentos, ferramentas, feedbacks regulares e aconselhamento de especialista.





# Passo 1

## Análise de Impactos

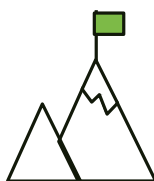
Analisar onde seu banco tem impactos positivos e negativos significativos na sociedade, no meio ambiente e na economia. A seguir, identificar onde seu banco pode realizar os maiores impactos positivos e reduzir impactos negativos significativos.

Conduzir uma análise de impactos para identificar os impactos (potenciais) mais significativos, positivos e negativos, do seu banco para as sociedades, economias e ao meio ambiente ao operar. Sua análise de impactos deve abranger áreas de negócios fundamentais. Elas são definidas pelos segmentos de seus maiores clientes atendidos, tipos de produtos e serviços fornecidos, principais setores e tipos de atividades, e as tecnologias relevantes financiadas nas diferentes localizações em que seu banco tenha operações ou forneça produtos e serviços. Seu banco deve se engajar com *stakeholders* relevantes, incluindo a sociedade civil, para informar aspectos da análise.

Os elementos que você deve levar em conta para sua análise de impactos incluem:

- a escala das atividades do seu banco com relação a indústrias específicas, tecnologias e localizações,
- o contexto, ou seja, os desafios mais relevantes e as prioridades relacionadas ao desenvolvimento sustentável nos países/regiões em que seu banco opera,
- a escala e a intensidade/proeminência dos impactos sociais, econômicos e ambientais identificados.

Com base nessa análise, identificar oportunidades de negócios estratégicas para aumentar impactos positivos e diminuir os negativos.



# Passo 2:

## Estabelecimento & Implementação de Metas

Estabelecer metas SMART que tratem os impactos significativos identificados pelo seu banco, e trabalhar rumo ao alcance delas.

### Estabelecer metas ambiciosas:

Estabelecer e publicar pelo menos duas metas para tratar, no mínimo, dois dos impactos positivos e negativos mais significativos do seu banco. Suas metas devem conduzir, de maneira clara, um alinhamento e uma contribuição maior para Objetivos de Desenvolvimento Sustentável apropriados, os objetivos do Acordo de Paris, e outros *frameworks* internacionais, nacionais ou regionais relevantes. Suas metas precisam ser específicas, mensuráveis (qualitativa ou quantitativamente), alcançáveis, relevantes e temporalmente consistentes (SMART). Os impactos negativos que podem resultar da implementação das metas devem ser identificados e, na medida do possível, devem ser tomadas ações para mitigá-los.

Seu banco pode revisar suas metas e estabelecer metas adicionais no lugar. No entanto, ele deve sempre estar implementando pelo menos duas metas, após o período de implementação de quatro anos.

### Implementar as metas estabelecidas:

Estabelecer marcos, e definir e implementar ações para cumprir as metas estabelecidas. Estabelecer os meios para medir e monitorar o progresso. Colocar em prática uma governança e uma estrutura de supervisão para monitorar a implementação das metas e, caso necessário, ações remediadoras.



## Passo 3:

### Prestação de contas

No relatório existente do seu banco, descrever como ele está implementando os Princípios para Responsabilidade Bancária Fornecer uma avaliação de auditoria do progresso que seu banco tem feito.

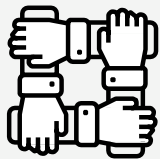
#### Mostrar seu progresso ao implementar os Princípios e ser transparente sobre seus impactos e contribuições:

Reportar como você está implementando os Princípios para Responsabilidade Bancária, as metas que você estabeleceu para seu banco e o progresso realizado. Seja transparente sobre seus impactos significativos – positivos e negativos – e sua contribuição à sociedade. Uma vez que você tenha estabelecido metas, mostre que implementou suas ações planejadas e está tendo progresso rumo ao alcance de suas metas. Você não precisa realizar um relatório adicional para os Princípios para Responsabilidade Bancária. Inclua as informações exigidas contidas no seu relatório público existente.

#### Avaliar se está cumprindo os requisitos e obter auditoria:

No Modelo de Relatório e Auto Avaliação, você fornecerá uma auto avaliação do seu progresso ao implementar os passos exigidos com relação a análise de impactos, estabelecimento & implementação de metas e prestação de contas. É necessário fornecer uma auditoria limitada de sua auto avaliação. Você pode fazer isso incluindo-a em seu relatório auditado existente. Quando uma auditoria terceirizada não for viável, pode ser conduzida uma revisão independente.

Com base no relatório individual agregado dos bancos, a cada dois anos, os signatários farão um balanço e, por meio da UNEP FI, publicarão seu progresso coletivo.



#### Governança dos Princípios para Responsabilidade Bancária e requisitos destacados

A cada dois anos, como parte da Assembleia Geral Ordinária da UNEP FI, os signatários dos Princípios para Responsabilidade Bancária discutirão quaisquer recomendações para revisões e atualizações de *framework*, ou, se necessário, dos próprios Princípios. Quaisquer alterações nos Princípios e *framework* devem ser votadas pelos signatários seguindo proposta do Comitê Bancário da UNEP FI. O Comitê Bancário consultará *stakeholders* relevantes, incluindo a sociedade civil, acerca de tais revisões.

## Outros Documentos Oficiais de Implementação dos Princípios para Responsabilidade Bancária:

- Documento de Assinatura, que o CEO do seu banco assina para comprometer seu banco com os Princípios.
- Modelo de Relatório e Auto Avaliação, que conduz seu banco na realização de seu comprometimento com a transparência e a prestação de contas.

## Para mais informações:

Visite:

[www.unepfi.org/responsiblebanking](http://www.unepfi.org/responsiblebanking)

Ou contate:

**Simone Dettling** | Líder de Equipe Bancária, UNEP FI

✉ [simone.dettling@un.org](mailto:simone.dettling@un.org)

## Publicações informativas adicionais:

- Guia Fácil para se Tornar um Signatário, que fornece uma visão geral das práticas e expectativas para bancos interessados em se tornar signatários dos Princípios para Responsabilidade Bancária.
- Documento informativo que fornece orientações, recursos e referências para boas práticas, ferramentas úteis e *frameworks* para ajudar os bancos a implementarem os Princípios para Responsabilidade Bancária (a ser publicado em setembro de 2019).
- Reformular Impacto para Financiar os SDGs, que descreve o plano de impactos para bancos e investidores. Além disso, explora os modelos de negócios com base em impactos que conduzem ambos o crescimento de negócios sustentáveis e o valor de empreendimentos de longo prazo.



UNEP  
FINANCE  
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING