



PACTO GLOBAL DAS NAÇÕES UNIDAS
Relatório de Comunicação de Progresso
(COP Report)

Banco BPN Brasil S.A.

Ano: 2016

São Paulo, 15 de dezembro de 2016

DECLARAÇÃO DE APOIO CONTÍNUO AO PACTO GLOBAL

Prezado Sr. Secretário Geral da Organização das Nações Unidas,

Em 16 de maio de 2008, o BANCO BPN BRASIL S.A., atual denominação de BPN BRASIL BANCO MULTIPLO SA (“**BPN Brasil**”) aderiu ao Pacto Global das Nações Unidas, comprometendo-se a apoiar os seus 10 (dez) princípios, divididos entre as áreas de direitos humanos, direito do trabalho, preservação do meio ambiente e anticorrupção.

O BPN Brasil vem, por meio desta, expressar a sua intenção de continuar a apoiar e desenvolver todos os 10 (dez) princípios em sua esfera de atuação, incluindo nesta iniciativa seus acionistas, funcionários, colaboradores, parceiros comerciais e clientes.

O BPN Brasil reconhece, ainda, que uma das exigências fundamentais do Pacto Global é a disponibilização aos seus *stakeholders* e o envio anual de Comunicação de Progresso (“**COP**”) descrevendo os esforços do participante na implementação dos 10 (dez) princípios do Pacto Global. Segue anexo COP do BPN Brasil referente ao ano de 2016, abordando os progressos do banco nas áreas de direitos humanos e direito do trabalho, bem como o contato da pessoa responsável pelos assuntos relacionados ao Pacto Global junto ao BPN Brasil.

Atenciosamente,

Luiz A. F. Stouthandel

Diretor Presidente

BREVE DESCRITIVO DA NATUREZA DO NEGÓCIO

O Banco BPN Brasil S.A. é uma instituição financeira, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil, operando como banco comercial com carteiras comercial, atuando inclusive na área de câmbio.

As atividades do BPN Brasil são focadas em pequenas e médias empresas e em grandes empresas que tenham pequenas e médias como parceiras em sua cadeia produtiva.

Dentre as principais áreas de atuação do banco, encontram-se:

Comercial:

Capital de Giro parcelado, Desconto de Duplicatas, Comprovar, Fiança, Fiança de Performance, Comércio Exterior: ACC/ACE, L/C, Câmbio Pronto, Repasse Ministério da Agricultura do Governo Federal: Funcafé.

Tesouraria:

CDB, Títulos Públicos, Câmbio, Derivativos e Interbancário.

PRINCÍPIO 1	<u>DIREITOS HUMANOS</u> APOIAR E RESPEITAR A PROTEÇÃO DOS DIREITOS HUMANOS RECONHECIDOS INTERNACIONALMENTE
Ações	<p>Ações</p> <p>Compromisso: O BPN Brasil respeita os direitos e garantias fundamentais inerentes aos direitos humanos, previstos na Constituição Federal e nos Pactos Internacionais que tratam dos direitos humanos. Neste aspecto, o BPN Brasil observa os seguintes direitos em seu relacionamento com colaboradores, prestadores de serviço e comunidade: igualdade no relacionamento com seus colaboradores, fornecedores e clientes, sem distinções de quaisquer naturezas, tanto aos de nacionalidade brasileira quanto estrangeira, residentes ou não no Brasil, em especial no que concerne ao direito à vida, à liberdade, à igualdade, à segurança e à propriedade, nos termos do art. 5º, caput, da Constituição Federal.</p> <p>Sistemas: A área de recursos humanos do BPN Brasil desenvolve ações direcionadas aos seus colaboradores, prestadores de serviço e à comunidade, em observância aos direitos humanos garantidos constitucionalmente.</p> <p>Atividades: O BPN Brasil disponibiliza diversas ações de saúde, qualidade de vida e entretenimento para o público interno, bem como faz o acompanhamento constante do ambiente de trabalho. Além disso, são desenvolvidas ações voltadas ao apoio à comunidade carente para arrecadação de alimentos, livros, brinquedos e agasalhos.</p>
	<p>Performance</p> <p>Resultados obtidos e valor gerado para o banco</p> <p>Em decorrência da observância e respeito aos direitos humanos previstos na Constituição Federal e nos Pactos Internacionais, o BPN Brasil desenvolve um harmonioso relacionamento com seus colaboradores, prestadores de serviço e com a comunidade carente.</p>

PRINCÍPIO 2	<u>DIREITOS HUMANOS</u> ASSEGURAR A NÃO PARTICIPAÇÃO EM VIOLAÇÕES AOS DIREITOS HUMANOS
Ações	<p>Ações</p> <p>Compromisso: O BPN Brasil está empenhado em evitar qualquer eventual participação na violação dos direitos humanos em todas as suas relações com colaboradores e clientes.</p> <p>Sistemas: A área de recursos humanos do BPN Brasil desenvolve ações que visam evitar abusos dos direitos humanos, bem como a área de <i>Compliance</i> do BPN Brasil utiliza-se de <i>software</i> específico, que busca informações que sinalizem o envolvimento de seus clientes com violações aos direitos humanos, por meio de buscas de processos judiciais em nome dos envolvidos.</p> <p>Atividades: O BPN Brasil disponibiliza a todos os colaboradores contratados o Código de Ética que proíbe qualquer espécie de violação aos direitos humanos. A área de <i>Compliance</i> do BPN Brasil analisa toda e qualquer situação que seja identificada pelo <i>software</i> utilizado, que possa levantar suspeitas com relação ao envolvimento de seus clientes potenciais ou ativos com violações aos direitos humanos. As informações obtidas podem inviabilizar a operação e/ou o início do relacionamento com um cliente.</p>
Performance	<p>Resultados obtidos e valor gerado para o banco</p> <p>Através das medidas descritas acima, o BPN Brasil busca assegurar a não participação nas violações dos direitos humanos nas relações com seus colaboradores e clientes.</p>

PRINCÍPIO 3	<u>DIREITO DO TRABALHO</u> DEFENDER A LIBERDADE DE ASSOCIAÇÃO E O RECONHECIMENTO EFETIVO DO DIREITO À NEGOCIAÇÃO COLETIVA
Ações	Ações
	<p>Compromisso: O BPN Brasil cumpre a legislação nacional referente aos direitos coletivos do trabalho (dentre os quais está inserido o direito à associação através de sindicato), bem como as convenções coletivas do trabalho.</p> <p>Sistemas: Todas as admissões e demissões do BPN Brasil são prontamente comunicadas ao Sindicato dos Bancários, entidade sindical que defende os direitos dos trabalhadores do sistema bancário. São igualmente observados pelo BPN Brasil os preceitos dispostos na convenção coletiva.</p> <p>Atividades: O BPN Brasil assegura-se, através do cumprimento dos preceitos acima assinalados, que seus funcionários contam com liberdade de associação.</p>
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco
	<p>Em decorrência da observância da legislação nacional, bem como das convenções coletivas, a instituição e o funcionário possuem segurança quanto a sua relação de trabalho, proporcionando um ambiente estável e harmonioso, onde impera a transparência nas relações de trabalho.</p>

PRINCÍPIO 4		<u>DIREITO DO TRABALHO</u>
		ELIMINAR TODAS AS FORMAS DE TRABALHO FORÇADO OU COMPULSÓRIO
Ações	Ações	
	<p>Compromisso: O BPN Brasil não opera com clientes que foram, ou estão sendo investigados sob a acusação de Trabalho Escravo.</p> <p>Sistemas: O BPN Brasil utiliza-se de <i>software</i> específico que busca informações que sinalizem o envolvimento de seus clientes potenciais e ativos na utilização de Trabalho Escravo.</p> <p>Atividades: A área de <i>Compliance</i> do BPN Brasil analisa minuciosamente toda e qualquer situação que seja identificada pelo <i>software</i> utilizado, que possa levantar suspeitas com relação ao envolvimento de seus clientes potenciais ou ativos com o Trabalho Escravo. Clientes potenciais ou ativos que tenham suspeita de utilização de Trabalho Escravo têm, conforme o caso, a sua solicitação de abertura de conta negada ou o seu relacionamento com o banco encerrado.</p>	
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco	
	<p>Através das medidas implementadas, o BPN Brasil combate o Trabalho Escravo, assegurando-se de que nenhuma das pessoas com as quais o banco mantém relações comerciais tenha sido ou seja acusada de qualquer forma de Trabalho Escravo, bem como não estabelece vínculo comercial com aqueles acusados, condenados ou de que alguma forma se utilizam de trabalho escravo em qualquer parte de sua cadeia de produção.</p>	

PRINCÍPIO 5		<u>DIREITO DO TRABALHO</u>
		ERRADICAR EFETIVAMENTE O TRABALHO INFANTIL
Ações	Ações	
	<p>Compromisso: O BPN Brasil apóia tanto ações governamentais como não-governamentais que têm por objetivo a erradicação do trabalho infantil.</p> <p>Sistema: O BPN Brasil utiliza-se de <i>software</i> específico que efetua (i) a checagem das informações de seus clientes potenciais e ativos, bem como (ii) a procura de informações que sinalizem o envolvimento de seus clientes potenciais e ativos no trabalho infantil.</p> <p>Atividades: A área de <i>compliance</i> do BPN Brasil analisa toda e qualquer situação que seja identificada pelo <i>software</i> utilizado, que possa levantar suspeitas com relação ao envolvimento de seus clientes potenciais ou ativos com trabalho infantil. Clientes potenciais ou ativos que tenham qualquer envolvimento com essas atividades têm, conforme o caso, a sua solicitação de abertura de conta negada ou o seu relacionamento com o banco encerrado.</p> <p>Outrossim, o BPN Brasil promove a inclusão de forma legal dos menores de idade, através do Programa do Governo Federal Brasileiro denominado “<i>Jovem Aprendiz</i>”. Através deste programa, são contratados jovens abaixo dos 18 anos, com jornada máxima de 6 (seis) horas diárias (com diminuição em épocas de provas), visando a capacitação profissional desses jovens para o mercado de trabalho.</p>	
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco	
	<p>Através de suas ações o BPN Brasil tem tido sucesso em: (i) combater o emprego de mão de obra infantil; e (ii) promove a capacitação de jovens para o mercado de trabalho.</p>	

PRINCÍPIO 6		<u>DIREITO DO TRABALHO</u>
		ELIMINAR A DISCRIMINAÇÃO NO EMPREGO E NA OCUPAÇÃO
Ações	Ações	
		<p>Compromisso: O BPN Brasil apóia a diversidade no ambiente de trabalho, procurando contratar indivíduos de diferentes etnias, gêneros, religiões e faixas etárias. O BPN Brasil possui grande preocupação em evitar qualquer forma de discriminação no emprego.</p> <p>Sistemas: O BPN Brasil possui colaboradores de diferentes etnias, religiões e faixas etárias, que convivem harmoniosamente, já que a instituição preza pela eliminação de qualquer forma de discriminação no emprego e na ocupação.</p> <p>Atividades: Através desta iniciativa o BPN Brasil conta atualmente com colaboradores com excelente qualificação na área financeira e que possuem larga experiência com os produtos ofertados pelo banco, proporcionando assim uma integração de etnias, religiões e diferentes gerações.</p>
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco	
		<p>Através das práticas acima descritas, o BPN Brasil possui hoje dentre seus colaboradores, indivíduos de diferentes etnias, gêneros, religiões e faixas etárias, proporcionando a todos um ambiente de trabalho onde imperam a diversidade e o respeito à individualidade.</p>

PRINCÍPIO 7	<u>MEIO AMBIENTE</u> APOIO A UMA ABORDAGEM PREVENTIVA SOBRE OS DESAFIOS AMBIENTAIS
Ações	<p>Ações</p> <p>Compromisso: O BPN Brasil procura apoiar ações preventivas sobre desafios ambientais, na medida em que estabelece relacionamento comercial, apenas e tão somente com pessoas sem restrição ambiental e que tenham políticas de preservação ambiental. O BPN Brasil possui grande preocupação com atividades executadas pelos clientes que possuem qualquer fator de risco ambiental.</p> <p>Sistemas: A área de <i>compliance</i> do BPN Brasil analisa toda e qualquer situação que seja identificada pelo <i>software</i> utilizado, que possa levantar suspeitas com relação às atividades que envolvam risco ambiental de seus clientes potenciais ou ativos. Clientes potenciais ou ativos que tenham qualquer suspeita de desrespeito as leis ambientais, ou que não implementam medidas que diminuam os fatores de risco ambiental, conforme o caso, tem a sua solicitação de abertura de conta negada ou o seu envolvimento com o banco encerrado.</p> <p>Atividades: O BPN Brasil conta com sistemas que permitem monitorar atividades dos clientes potenciais e ativos que possam representar risco ambiental.</p>
	<p>Resultados obtidos e valor gerado para o banco</p> <p>Através das práticas acima descritas, o BPN Brasil possui mecanismos que detectam a prática de crime ou risco ambiental por parte daqueles com que possui qualquer relação comercial.</p>
Performance	

PRINCÍPIO 8	<u>MEIO AMBIENTE</u> DESENVOLVIMENTO DE INICIATIVAS PARA PROMOÇÃO DE UMA MAIOR RESPONSABILIDADE AMBIENTAL
Ações	<p>Ações</p> <p>Compromisso: O BPN Brasil apóia todas as ações que visam a proteção ambiental, procurando estabelecer relacionamento comercial, apenas e tão somente com pessoas sem qualquer restrição ambiental, e que tenham políticas de preservação ambiental. O BPN Brasil possui grande preocupação com atividades executadas pelos clientes que possuem qualquer fator de risco ambiental.</p> <p>Sistemas: A área de <i>compliance</i> do BPN Brasil analisa minuciosamente toda e qualquer situação que possa levantar suspeitas com relação às atividades que envolvam risco ambiental de seus clientes potenciais ou ativos. Clientes potenciais ou ativos que tenham qualquer suspeita de desrespeito as leis ambientais, ou que não implementam medidas que diminuam os fatores de risco ambiental, conforme o caso, a sua solicitação de abertura de conta negada ou o seu envolvimento com o banco encerrado.</p> <p>Outrossim, o BPN Brasil é aderente do Pacto Verde da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), sendo esta uma carta de princípios para o desenvolvimentos sustentável. Todos os seus signatários se comprometem a: (1) oferecer linhas de financiamento e programas que fomentem a qualidade de vida da população e o uso sustentável do meio ambiente; (2) considerar os impactos e custos socioambientais na gestão de seus ativos e nas análises de risco de projetos, tendo por base a Política Nacional de Meio Ambiente; (3) promover o consumo consciente de recursos naturais e de materiais deles derivados nos processos internos; (4) informar, sensibilizar e engajar continuamente as partes interessadas nas políticas e práticas de sustentabilidade da instituição; (5) promover a cooperação e integração de esforços entre as organizações signatárias do Protocolo.</p> <p>Atividades: Através desta iniciativa o BPN Brasil conta com sistemas e políticas, que visam à proteção ambiental de maneira direta ou indireta.</p>
Performance	<p>Resultados obtidos e valor gerado para o banco</p> <p>Através das práticas acima descritas, o BPN Brasil possui mecanismos que detectam a prática de crime ou risco ambiental, por parte daqueles com que possui qualquer relação comercial, bem como desenvolve a consciência acerca da proteção ambiental junto aos seus colaboradores.</p>

PRINCÍPIO 9		<u>MEIO AMBIENTE</u>	
		INCENTIVAR O DESENVOLVIMENTO E A DIFUSÃO DE TECNOLOGIAS AMBIENTALMENTE SUSTENTÁVEIS	
Ações	Ações		
	<p>Compromisso: O BPN Brasil incentiva o desenvolvimento e a difusão de tecnologias ambientalmente sustentáveis em 2 níveis: interno e externo. Internamente, o BPN BRASIL busca conscientizar todos os colaboradores para o desenvolvimento e utilização de tecnologias sustentáveis. Por outro lado, o BPN BRASIL tem este compromisso perante seus clientes, já que valoriza a iniciativa de aprimoramento e difusão de tecnologias ambientalmente sustentáveis.</p> <p>Sistemas: O BPN BRASIL incentiva o desenvolvimento e a difusão de tecnologias ambientalmente sustentáveis através da conscientização de seus funcionários e clientes sobre esta prática. O prédio na qual a sede do BPN BRASIL é localizada foi o primeiro prédio da América Latina a receber o <i>Leed Platinun</i>, em 03/09/2009, atestando sua excelência em sustentabilidade, incluído reciclagem e uso racional da água, economia no consumo de energia por meio de elevadores inteligentes e emprego de material reciclado, incentivando a difusão da sustentabilidade entre seus clientes, colaboradores e fornecedores.</p> <p>Atividades: Através desta iniciativa, o BPN Brasil visa incentivar o desenvolvimento e a difusão de tecnologias ambientalmente sustentáveis.</p>		
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco		
	Através das práticas acima descritas, o BPN Brasil incentiva o desenvolvimento e a difusão de tecnologias ambientalmente sustentáveis tanto perante seus colaboradores quanto perante seus clientes.		

PRINCÍPIO 10		<u>COMBATE À CORRUPÇÃO</u>
		COMBATER A CORRUPÇÃO EM TODAS AS SUAS FORMAS, INCLUSIVE EXTORSÃO E PROPINA
Ações	Ações	
		<p>Compromisso: O BPN Brasil cumpre rigorosamente com a legislação nacional referente à prevenção de qualquer forma de corrupção (inclusive de extorsão e propina), bem como de Prevenção à Lavagem de Dinheiro.</p> <p>Sistema: O BPN Brasil utiliza-se de <i>software</i> específico que efetua (i) a checagem das informações de seus clientes potenciais e ativos, bem como (ii) a procura de informações que sinalizem um efetivo ou possível envolvimento em qualquer forma de corrupção, ou lavagem de dinheiro. Também efetuamos pesquisas jurisprudenciais acerca de processos cuja matéria versa sobre crimes contra a ordem financeira, nos termos da Lei n.º 7.492/86, bem como aplicamos a Política <i>Conheça seu cliente</i>, na qual investigamos as atividades do cliente em maior profundidade.</p> <p>Atividades: A área de <i>compliance</i> do BPN Brasil analisa toda e qualquer situação que seja sinalizada pelo software utilizado, que possa levantar suspeitas com relação a atividades de corrupção, extorsão, propina e lavagem de dinheiro. Clientes potenciais ou ativos que tenham qualquer envolvimento com essas atividades têm, conforme o caso, a sua solicitação de abertura de conta negada ou o seu envolvimento com o banco encerrado.</p>
Performance	Resultados obtidos e valor gerado para o banco	
		<p>Através das práticas acima descritas, o BPN Brasil tem tido sucesso em garantir que seus parceiros comerciais não financiem a corrupção, a extorsão ou a propina, bem como que não estejam envolvidos em lavagem de dinheiro.</p>

Como o BPN Brasil pretende disponibilizar o COP aos seus <i>stakeholders</i>?
<p>O BPN Brasil irá enviar uma cópia deste COP aos seus acionistas, bem como irá divulgar o COP em sua página na Internet (www.bpnbrasil.com.br).</p>