

PRINCIPII GENERALE SOCIALE ȘI DE MEDIU

INTRODUCERE

Sectorul bancar și la nivel global, cel financiar joacă un rol cheie în economie și poate contribui la dezvoltarea unei economii echilibrate, care respectă mediul și a unei societăți incluzive și echitabile.

În 2019, Societe Generale și subsidiarele acesteia (Grupul) au decis reînnoirea țelului societății: „Construim alături de clienții noștri un viitor mai bun, durabil, prin soluții financiare inovative și responsabile.” Respectându-și propriul țel și propriile valori (Spirit de echipă, Inovație, Responsabilitate și Angajament), Grupul a pus Responsabilitatea Socială a Societății (RSS) în centrul strategiei Grupului.

Grupul se angajează să-și sporească permanent impactele pozitive, consecutiv cu reducerea impactelor negative asupra oamenilor și mediului și să administreze riscurile ce rezulta din activitățile, produsele și serviciile sale.

O axă centrală a ambiției RSS a Grupului este luarea în considerare a impactului economic, social, de mediu și etic pe care operațiunile (operațiuni directe și lanțuri de aprovizionare) și activitățile sale comerciale îl pot avea. Aceste Principii generale sociale și de mediu (E&S) prezintă cadrul E&S aplicabil activităților Grupului la care poate fi corelat un impact social sau de mediu prin produsele și serviciile furnizate.

Grupul depune eforturi să acționeze în țările în care operează în conformitate cu toate legile sociale și de mediu aplicabile, tratatele și convențiile internaționale.

În plus, Grupul își asumă rolul esențial pe care îl are în promovarea durabilității, atât în sfera sa de influență, cât și în ansamblul sectoarelor economice și sociale. În acest sens, încearcă să se angajeze împreună cu toate părțile interesate prin angajamente voluntare și alăturându-se inițiativelor de colaborare din sectorul bancar și financiar. Prin această abordare Grupul încearcă să satisfacă cele mai înalte standarde din industria bancară și financiară. Pentru a-și atinge ambiția, va continua să cultive la nivelul Grupului cultura privind responsabilitatea E&S și valorile comune solide.

ARIA DE APLICABILITATE A PRINCIPIILOR GENERALE E&S

PRINCIPIILE GENERALE E&S SE APLICĂ:

- **tuturor țărilor unde activitățile Grupului pot avea un impact considerat ca fiind semnificativ asupra drepturilor omului sau asupra mediului.**
- **tuturor societăților consolidate asupra cărora Grupul își exercită controlul exclusiv. Acoperă toate serviciile și produsele Grupului, incluzând, fără a se limita la, servicii bancare și financiare, în special creditare corporativă și finanțare dedicată, activități de investiții și de gestionare a activelor.**

SCOPUL ACESTEI DOCUMENT ESTE DE A:

- enumera tipurile de riscuri E&S luate în considerare;
- prezenta standardele și inițiativele care constituie cadrul de referință al Grupului;
- descrie principalele aspecte ale Sistemului de gestionare a riscului E&S (Sistemul ESMR) implementate în operațiunile și guvernarea Grupului, după cum au fost formalizate prin documentația normativă a Grupului.

RISCURI SOCIALE ȘI DE MEDIU

Chestiunile E&S acoperă o largă varietate de noțiuni care pot fi considerate sau înțelese diferit în funcție de cultura respectivă. Din acest motiv, Grupul urmează reglementările naționale și principalele convenții internaționale cu privire la drepturile omului și la mediu pentru a defini riscurile care trebuie luate în considerare.

Următoarele definiții pot fi abordate mai detaliat în cadrul declarațiilor transversale E&S și a politicilor de sector E&S, dacă este cazul.

RISCURI DE MEDIU

Riscurile de mediu acoperă schimbările temporare sau permanente ale atmosferei, apei și terenului ca urmare a activităților omului, care pot avea un impact material reversibil sau ireversibil. Intensitatea și severitatea riscului poate varia în funcție de sectorul industrial, scara, locația și practicile.

Declarația de la Rio privind Mediul și Dezvoltarea (1992) servește ca referință pentru identificarea chestiunilor principale privind capitalul natural:

- Schimbarea climatică
- Calitatea și poluarea aerului
- Resursele și calitatea apei
- Utilizarea durabilă a terenului
- Conservarea resurselor naturale
- Biodiversitate
- Limitarea și tratarea deșeurilor.

RISCURI SOCIALE ȘI CU PRIVIRE LA DREPTURILE OMULUI

Riscurile sociale și cu privire la drepturile omului pot apărea atât la locul de muncă, cât și în preajma acestuia și pot avea un impact negativ asupra muncitorilor și comunităților din vecinătate.

Declarația Universală a Drepturilor Omului (1948) și convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii reprezintă referințele Grupului privind riscurile sociale și drepturile omului.

- Munca silnică și sclavia
- Munca copiilor
- Respectarea popoarelor indigene și patrimoniului lor cultural

- Dreptul de proprietate
- Discriminarea
- Libertatea de asociere
- Sănătatea și siguranța persoanelor
- Condiții de muncă decente, remunerarea și protecția socială
- Dreptul la intimitate.

În plus, Grupul consideră că guvernanta și celelalte riscuri etice¹, fac parte din riscurile legate de E&S și guvernanta (ESG). Aceste riscuri sunt gestionate în cadrul programului de Cunoaștere a clientelei (KYC) și a proceselor interne dedicate bazate pe principii de bună conduită în afaceri și cu respectarea cerințelor de reglementare.

STANDARDE ȘI INIȚIATIVE

Grupul se angajează să gestioneze riscurile E&S potențiale atașate activităților sale și să stabilească următoarele standarde interne ca o completare la Principiile Generale E&S:

- **Trei declarații transversale E&S** transversal, chestiunile E&S descriu cadrul principal de referință și stabilesc angajamentul Grupului cu privire la Biodiversitate, Climat și Drepturile Omului. În timp ce Declarațiile transversale sunt intra-sectoriale, Politicile de sector integrează mai multe cerințe specifice chestiunilor respective.
- **Unsprezece Politici E&S de sector** definesc factorii de risc E&S, standardele de referință și criteriile specifice pe care Grupul intenționează să le aplice activităților sale în sectoarele sensibile.

Aceste standarde au fost dezvoltate luând în considerare, atât gravitatea daunelor potențiale E&S, cât și legătura Grupului cu acestea, folosind ca referință cele mai relevante standarde internaționale și naționale și inițiativele susținute de industria bancară și financiară.

CONVENȚII ȘI DECLARAȚII INTERNAȚIONALE

Grupul adoptă și respectă valorile și principiile păstrate prin următoarele convenții și declarații internaționale:

- **Declarația Universală a Drepturilor Omului** și pactele asociate (respectiv Pactul internațional privind drepturile civile și politice și Pactul privind drepturile economice, sociale și culturale).
- **Declarația Organizației Națiunilor Unite privind drepturile popoarelor indigene** (UNDRIP), instrument internațional exhaustiv privind drepturile popoarelor indigene.
- **Convențiile fundamentale ale organizației internaționale a muncii**(ILO).

¹ Embargo-uri și sancțiuni, Terorismul, Corupția și mita, Însușirea resurselor, Evaziunea fiscală, Protecția datelor.

- **Convenția-cadru a Organizației Națiunilor Unite privind schimbările climatice și Acordul de la Paris privind schimbările climatice**
- **Convenția UNESCO privind protecția patrimoniului mondial cultural și natural**
- **Obiectivele Națiunilor Unite privind dezvoltarea durabilă (SDG ale ONU)**, un cadru cu 17 obiective interconectate care trebuie îndeplinite până în 2030 și care abordează provocările globale, în special cele legate de sărăcie, inegalitate, schimbarea climatică sau degradarea mediului, pentru a construi un viitor mai bun și mai durabil pentru toți.

ORIENTĂRI

Grupul recunoaște valorile și se ghidează după următoarele standarde, inițiative și bune practici, printre care se numără:

- **Orientările OCDE pentru întreprinderile multinaționale** un standard internațional complet privind Comportamentul responsabil în afaceri susținut de guvern (RBC), cât și **Ghidul OCDE privind diligența necesară pentru comportamentul responsabil în afaceri** care oferă întreprinderilor un suport practic pentru implementare.
- **Principiilor directe ale ONU privind drepturile omului**, un set de linii directe pentru state și pentru societăți menite să prevină, să abordeze și să remedieze abuzurile cu privire la drepturile omului comise în cursul activităților comerciale.
- **Standardele de performanță ale Societății Financiare Internaționale**, prin care se definește cadrul pentru gestionarea riscurilor sociale și de mediu legate de activități.
- **Orientările generale ale Băncii Mondiale cu privire la mediu, sănătate și siguranță (EHS)**, un set de documente tehnice de referință cu exemple de bune practici industriale generale și specifice pentru un anumit sector.

INIȚIATIVELE RSI ALE BĂNCILOR ȘI INSTITUȚIILOR FINANCIARE

Grupul este un membru activ în diverse inițiative RSI care implică sectorul financiar și bancar la care face referire gestionarea riscului ESG:

- **Principiile Națiunilor Unite pentru un sector bancar responsabil**, prin care se furnizează cadrul pentru un sistem bancar durabil și care ajută industria bancară să demonstreze cum aduce o contribuție pozitivă societății;
- **Programul Națiunilor Unite pentru Mediu – Inițiativa financiară (UNEP-FI)**, un parteneriat între UNEP și sectorul financiar mondial pentru a mobiliza finanțările din sectorul privat către o dezvoltare durabilă;
- **Principiile Equator**, un cadru de gestionare a riscurilor, adoptat de instituțiile financiare pentru a determina, accesa și gestiona riscurile de tipul E&S din cadrul proiectelor. Are ca scop primar furnizarea unui standard minim pentru verificări prealabile și monitorizare menit să susțină luarea de decizii responsabile privind riscurile;

- În plus, Lyxor și Société Générale Assurances sunt membre ale organizației **Principiile Națiunilor Unite pentru investiții responsabile** (ONU-PRI).
- Grupul a aderat de asemenea la inițiativa „**Global Compact**” a **Organizației Națiunilor Unite**, care încurajează societățile să integreze principiile referitoare la drepturile omului, condiții de muncă și să lupte împotriva corupției.
- Grupul este de asemenea membru al **Inițiativelor E&S** axate pe chestiunile sau sectoarele enumerate în Declarațiile transversale și Politicile de sector.

RESPECTAREA REGLEMENTĂRILOR NAȚIONALE APLICABILE

În sfârșit, Grupul depune eforturi să respecte toate reglementările E&S aplicabile Grupului în țările în care operează. Aici sunt incluse în special Legea franceză cu privire la obligația de diligență din 2017 și Legea din RU cu privire la sclavia modernă din 2015.

SISTEMUL DE GESTIONARE A RISCULUI E&S

Sistemul ESRM

Gestionarea riscului E&S este complet integrat în procesele care reglementează desfășurarea activităților Grupului. În coordonare cu partenerii de afaceri ai Grupului sunt identificate și evaluate impacturile principale și riscurile asociate pentru ca acestea să poată fi prevenite și atenuate.

PRINCIPALELE CARACTERISTICI ALE SISTEMULUI ESRM AL GRUPULUI

Grupul integrează în propriile procese decizionale evaluarea impacturilor E&S și a riscurilor asociate. În acest sens, activităților Grupului integrează o abordare bazată pe risc **cu următoarele etape:**

- **Identificare:** Grupul a dezvoltat instrumente și procese pentru a identifica produsele și serviciile financiare și bancare, practicile sectorului și țările cu o predispoziție mai mare la riscuri de tip E&S.
- **Evaluarea:** După identificarea unui risc, se face evaluarea acestuia folosind Principiile generale E&S ale Grupului, Declarațiile transversale E&S și Politicile de sector E&S, ca un cadru pentru evaluarea respectivă.
- **Acțiune:** Evaluarea poate avea ca rezultat întreprinderea unei anumite acțiuni. În funcție de impacturile potențiale E&S și a riscurilor asociate E&S identificate, pot fi implementate diverse acțiuni preventive sau de atenuare, de exemplu: monitorizarea aprofundată a anumitor subiecte E&S, introducerea unor condiții specifice E&S în documentația contractuală a Grupului, restricții sau chiar excluderi a unor relații de Grup.

ARIA DE APLICABILITATE A SISTEMULUI ESRM AL GRUPULUI

Aplicabilitatea sistemului ESRM este adaptată tipului de legătură pe care Grupul o poate avea cu riscurile E&S identificate. În consecință, poate fi făcut **la diverse niveluri, în funcție de procesele aplicabile:**

- **Clienții corporativi** ai Grupului: În centrul evaluării Grupului a riscurilor E&S stau înțelegerea impacturilor E&S asociate activităților clientului și evaluarea angajamentului, capacității și antecedentelor acestuia cu privire la gestionarea acestor impacturi. Grupul se așteaptă ca clientul să încerce evitarea – sau cel puțin să reducă, atenueze sau să compenseze – impacturile E&S negative.
- **Tranzacții dedicate** (sau produse) și servicii (cu active suport specifice, proiecte sau activități): Grupul aplică Principiile Equator și standardele sale de bază tranzacțiilor care intră în aria de aplicabilitate a acestei inițiative. Pentru alte tipuri de tranzacții dedicate și servicii, Grupul implementează proceduri de evaluare E&S adaptate tipului de tranzacții încheiate și serviciului furnizat.
- **Emitenții de valori mobiliare** deținute în nume propriu sau pentru terți în cadrul activităților de investiții sau gestionare a activelor cât și a produselor bancare și financiare specifice ale Grupului, în cazul în care își asumă ei înșiși riscurile E&S.
- În plus față de această abordare granulară, Grupul a făcut angajamente pe termen lung cu privire la implicarea sa globală în anumite sectoare. Aceste angajamente (precum reducerea proporției cărbunelui în mixul energetic finanțat) sunt gestionate la **nivelul portofoliului** de finanțare și/sau investiție.

CRITERII DE APLICARE

Pentru categoriile menționate mai sus, Politicile de sector E&S menționează **3 tipuri de criterii**:

- **Criteriile de excludere a E&S** au ca scop excluderea anumitor tipuri de clienți corporativi, emitenți, tranzacții sau servicii dedicate ori produse finale din activitățile Grupului.
- **Criteriile de evaluare a priorității E&S** sunt acele criterii care abordează factori de risc prioritari și pentru care este solicitat un răspuns specific și sistematic, ca parte a procesului de evaluare. Pentru evaluarea unui client, dacă nu sunt îndeplinite criteriile, se așteaptă o îmbunătățire a practicilor curente ale societății într-un interval de timp rezonabil care poate fi formalizată prin planuri de acțiune sau clauze contractuale. Pentru tranzacții dedicate pe proiecte, alinierea cu criteriile este preconizată a fi realizată odată cu dezvoltarea proiectului, pentru serviciile de consultanță dedicate înainte de dezvoltarea proiectului; se va evalua angajamentul clientului de a dezvolta proiectul în conformitate cu aceste criterii.
- **Celelalte criterii de evaluare E&S** au ca scop identificarea celorlalți factori de risc din sector, care vor fi de asemenea luați în considerare la evaluare și specificarea celor mai bune practici pe care Grupul dorește să le încurajeze.

IMPLEMENTARE ȘI GUVERNANȚĂ

Procedurile sunt puse în aplicare progresiv, după cum este necesar, în tot Grupul pentru a asigura integrarea completă a gestiunii riscului E&S în procesele decizionale curente. Dezvoltarea acestui tip de procese ia în considerare atât gravitatea și dimensiunea riscurilor examinate, cât și natura serviciilor și a produselor furnizate de Grup.

Clienții și tranzacțiile sau serviciile dedicate, care se supun unei Politici de sector E&S care include criterii de excludere, sunt verificate în cursul fazei de identificare. Criteriile de evaluare se aplică parametrilor definiți de fiecare Unitate Operațională (pe clienți și tranzacții dedicate) în funcție de riscul inerent al activității sau în funcție de geografia și natura serviciului furnizat.

Deciziile Grupului luate la finalul etapelor de identificare și evaluare sunt luate în baza informațiilor disponibile. Grupul folosește toate mijloacele rezonabile pentru a asigura calitatea și fiabilitatea informațiilor, da nu își asumă nicio răspundere cu privire la respectivele informații.

Sistemul ESRM este integrat în procesele existente ale Grupului, cu respectarea următoarelor principii:

- Unitățile Operaționale implementează sistemul de gestionare a riscului E&S și numește echipe de experți E&S dedicate, în funcție de caz.
- Departamentele de Risc și Conformitate acționează ca o a doua linie de apărare privind riscurile E&S.
- Echipa RSI a Grupului centralizează și coordonează nevoile de evoluție a cadrului E&S.
- Comitetul de angajament responsabil al Grupului (CORESP) validează angajamentele și cadrul normativ RSI ale Grupului. Este prezidat de Directorul Executiv Adjunct care supervizează funcțiile de control și este în principal compus din șefii departamentelor Conformitate și Risc, Comunicare, RSI și șefii Unităților Operaționale și Serviciilor în cauză, în funcție de subiectele tratate.

Grupul raportează informații cu privire la implementarea propriului Sistem ESRM în diverse documente publice, inclusiv în planul de obligație de diligență, declarația cu privire la legislația privind sclavia modernă și declarația de performanță extra-financiară incluse în Documentul de înregistrare universală a Grupului.

DIALOGUL CU PĂRȚILE INTERESATE

Grupul este angajat într-un dialog cu părțile interne interesate (angajați, organismele de reprezentare a personalului) și cu părțile externe interesate (investitori, acționari, clienți, organizații nonguvernamentale, societatea civilă, etc.) de o manieră care se dorește a fi constructivă, având ca scop ancorarea și consolidarea viziunii RSI a Grupului. Abordarea este descrisă pe site-ul web al Grupului.

Cu privire la organizațiile societății civile (OSC) în mod particular, Grupul le ascultă și are un dialog cu OSC care alertează Grupul cu privire la chestiunile E&S legate de activitățile sale. Atunci când este posibil, se face o anchetă internă și se oferă un răspuns documentat, fie în scris sau în cadrul ședințelor, după caz. Grupul folosește Departamentul RSI pentru a centraliza toate solicitările sau contactele primite de la OSC sau de la alte părți interesate care transmit informații cu privire la chestiuni E&S legate de activitățile sale.

DIVULGĂRI ȘI ACTUALIZĂRI

Prezentele Principii Generale E&S, Declarațiile Transversale E&S și Politicile de sector E&S sunt concepute pentru a putea fi aplicate tuturor operațiunilor Grupului, inclusiv acelor inițiate după publicarea lor. Astfel, Societe Generale își rezervă dreptul de a aduce modificări în orice moment la prezentele Principii Generale E&S, Declarațiilor Transversale și Politicilor de sector. Actualizările sunt publicate pe site-ul web al Grupului. Prezentele documente nu pot fi interpretate ca angajamente contractuale. Prezenta Politică de sector a fost redactată în franceză și engleză. Versiunea în engleză este o traducere liberă.