

Všeobecné environmentální a společenské (E&S) zásady

ÚVOD

Odvětví bankovníctví a finančnictví hrají v hospodářství klíčovou úlohu a mohou přispět k rozvoji environmentálně šetrných a vyvážených ekonomik, jakož i spravedlivých a inkluzivních společností.

Společnost Société Générale a její dceřiné společnosti („Skupina“) si tuto úlohu plně uvědomují a jsou odhodlány k odpovědnému chování ke společnosti, planetě a budoucím generacím.

S cílem toto své odhodlání dále podpořit se Skupina rozhodla obnovit prohlášení o účelu své existence: „Společně s našimi klienty budovat lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení“.

Skupina v souladu s účelem své existence a se svými hodnotami (týmový duch, inovace, odpovědnost a zaujetí) považuje firemní společenskou odpovědnost (CSR) za jádro své strategie. Ambice v tématu CSR jsou strukturovány kolem tří průřezových prioritních oblastí, které určují způsob, jak Skupina podniká, tj. spokojenost a ochrana zákazníků, etika a podnikové řízení a odpovědný zaměstnavatel, a tří dimenzí, které udávají směr a vedení ovlivnění světa, o které Skupina usiluje – boj proti klimatické změně, společenská změna a inovace a příspěvek k udržitelnému rozvoji v Africe.

Významným zaměřením ambicí Skupiny v oblasti CSR je zvažování hospodářských, společenských, ekologických a etických dopadů její činnosti (jak jejího provozu, tak v rámci dodavatelského řetězce) a jejích obchodních aktivit. Tyto Všeobecné environmentální a společenské (E&S) zásady uvádějí E&S rámec uplatňovaný na činnosti Skupiny, které jsou prostřednictvím dodávaných produktů a služeb spojeny s environmentálními a společenskými dopady.

Skupina ve všech státech, v nichž působí, usiluje o jednání v souladu se všemi příslušnými sociálními a environmentálními zákony, mezinárodními smlouvami a úpravami.

Skupina navíc beze zbytku přijala svou stěžejní úlohu při prosazování udržitelnosti ve své vlastní sféře vlivu a také napříč hospodářskými odvětvími a ve všech společnostech. Za tím účelem usiluje o spolupráci se všemi svými stakeholdery, přijala dobrovolné závazky a připojila se k iniciativám spolupráce v bankovníctví a finančnictví. Tímto postupem v bankovníctví a finančnictví usiluje o splnění nejvyšších standardů. K naplnění této ambice bude Skupina nadále posilovat svou celoskupinovou kulturu odpovědnosti a silných společných hodnot v oblasti E&S.

PŮSOBNOST VŠEOBECNÝCH E&S ZÁSAD

VŠEOBECNÉ E&S ZÁSADY SE VZTAHUJÍ

- na všechny státy, v nichž mohou mít činnosti Skupiny takový dopad na lidská práva nebo životní prostředí, který se považuje za významný,
- na všechny konsolidované obchodní společnosti, nad nimiž Skupina uplatňuje výlučnou kontrolu. To se týká všech služeb a produktů Skupiny, včetně zejména finančních a bankovních služeb, a to hlavně úvěrování korporátních klientů, jednoúčelového financování, investičních aktivit a správy aktiv.

ÚČELEM TĚCHTO ZÁSAD JE

- vyjmenovat druhy uvažovaných E&S rizik,
- uvést standardy a iniciativy, které představují referenční rámec Skupiny,
- popsat hlavní aspekty Systému řízení E&S rizik (Systém ESRM), který je začleněn do provozu a řízení a správy Skupiny ve formalizované podobě uvedené v normativní dokumentaci Skupiny.

ENVIRONMENTÁLNÍ A SPOLEČENSKÁ RIZIKA

Záležitosti v oblasti E&S se týkají širokého spektra představ a konceptů, které mohou být v různých kulturách pojmány a chápány odlišně. Při stanovení rizik, která je třeba zvažovat, se Skupina proto řídí předpisy daného státu a hlavními mezinárodními úmluvami a pakty v oblasti lidských práv a životního prostředí. V případě nutnosti mohou být níže uvedené definice konkrétněji řešeny v Průřezových prohlášeních E&S a Sektorových politikách E&S.

ENVIRONMENTÁLNÍ RIZIKA

Environmentální rizika zahrnují dočasné i trvalé změny atmosféry, vod a souše způsobené lidskou činností, které mohou vést k podstatným vratným i nevratným dopadům. Intenzita a závažnost rizik se mohou měnit podle druhu odvětví, rozsahu, lokality a činností.

Jako referenční materiál k určování hlavních otázek souvisejících s ekologickým kapitálem slouží Deklarace Konference OSN o životním prostředí a rozvoji přijatá v roce 1992 v Rio de Janiero:

- Klimatická změna
- Kvalita ovzduší a znečištění ovzduší
- Vodní zdroje a jejich kvalita
- Udržitelné využívání půdy
- Zachování přírodních zdrojů
- Biodiverzita
- Omezování odpadů, odpadové hospodářství

SOCIÁLNÍ A LIDSKOPRÁVNÍ RIZIKA

Sociální a lidskoprávní rizika se mohou vyskytovat na pracovišti a v jeho okolí a na pracovníky a okolní společenství mohou mít negativní vliv.

Referenčními materiály Skupiny v oblasti sociálních a lidskoprávních rizik jsou **Všeobecná deklarace lidských práv (1948) a nejdůležitější Úmluvy Mezinárodní organizace práce:**

- Nucená práce a otroctví
- Dětská práce
- Úcta k původnímu obyvatelstvu a jeho kulturnímu dědictví
- Vlastnické právo
- Diskriminace
- Svoboda sdružování
- Bezpečnost a ochrana zdraví osob
- Slušné pracovní podmínky, odměňování a sociální ochrana
- Právo na soukromí

Skupina navíc mezi rizika E&S a Governance (správa a řízení) (rizika ESG) zahrnuje i správu a řízení (governance) a další etická rizika¹. Tato rizika jsou řízena v rámci postupů Poznej svého klienta (Know Your Customer, KYC) a k tomu určených interních procesů vycházejících ze zásad řádného/transparentního obchodního chování a dodržování regulatorních požadavků (compliance).

STANDARDY A INICIATIVY

Skupina se zavázala k řízení případných E&S rizik souvisejících s jejími činnostmi a jako doplněk k těmto Všeobecným E&S zásadám vypracovala níže uvedené interní normy:

- **Tři Průřezová prohlášení E&S** o průřezových otázkách E&S popisují hlavní referenční rámec a uvádějí závazky Skupiny v oblastech biodiverzity, ochrany klimatu a ochrany lidských práv. Zatímco Průřezová prohlášení mají působnost napříč všemi odvětvími a sektory, konkrétnější požadavky uplatňované na záležitosti jednotlivých odvětví a sektorů jsou uvedeny v Sektorových politikách.
- **Jedenáct Sektorových politik E&S** vymezuje rizikové faktory E&S, referenční standardy a normy, jakož i konkrétní kritéria, která má Skupina v úmyslu uplatňovat na své činnosti v citlivých odvětvích.

Tyto standardy a normy byly vypracovány s ohledem jak na závažnost případných škod a újmou v oblasti E&S, tak na význam propojení Skupiny s těmito škodami a újmou. Podkladem k jejich vypracování byly nejvíce relevantní mezinárodní a vnitrostátní standardy, jakož i iniciativy podporované ze strany bankovníctví a finančnictví.

¹ Embarga a sankce, terorismus, korupce a úplatkářství, defraudace zdrojů, daňové úniky, ochrana údajů

MEZINÁRODNÍ ÚMLUVY A DEKLARACE

Skupina přijala za své a respektuje hodnoty a zásady zakotvené v níže uvedených mezinárodních úmluvách, paktech a deklaracích:

- **The Universal Declaration of Human Rights (Všeobecná deklarace lidských práv)** a související úmluvy (jmenovitě Mezinárodní pakt o občanských a politických právech a Mezinárodní pakt o hospodářských, sociálních a kulturních právech)
- **The United Nations Declaration on the Rights of Indigenous Peoples (Deklarace OSN o právech původních obyvatel)** (UNDRIP), což je nekomplexnější mezinárodní listina o právech původních obyvatel
- **The Fundamental Conventions of the International Labour Organization (Nejdůležitější Úmluvy Mezinárodní organizace práce)** (ILO)
- **The United Nations Framework Convention on Climate Change (Rámcová úmluva OSN o klimatické změně)** a **Pařížská klimatická dohoda**
- **The UNESCO Convention concerning the Protection of the World Cultural and Natural Heritage (Úmluva UNESCO o ochraně kulturního a přírodního dědictví)**
- **The United Nations Sustainable Development Goals (Cíle OSN pro udržitelný rozvoj)** (UN SDGs), což je rámec 17 propojených Cílů, jichž má být dosaženo do roku 2030, k řešení celosvětových výzev včetně těch, které se týkají chudoby, nerovnosti, klimatické změny nebo degradace životního prostředí, a k budování lepší a udržitelnější budoucnosti pro všechny.

POKYNY

Skupina také uznává a je vedena níže uvedenými standardy a normami, iniciativami a nejlepší praxí, např.:

- **The OECD Guidelines for Multinational Enterprises (Pokyny OECD pro nadnárodní podniky)**, což je komplexní mezinárodní norma zaštitěná vládami a řešící Odpovědné obchodní chování (Responsible Business Conduct, RBC), jakož i **OECD Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct (Pokyny OECD pro náležitou péči na podporu odpovědného chování podniků)** poskytující praktickou podporu podnikům při implementaci Pokynů OECD pro nadnárodní podniky
- **The UN Guiding Principles on Business and Human Rights (Obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv)**, což je soubor vodítek pro státy a obchodní společnosti k předcházení, řešení a nápravě porušování lidských práv spáchaných v podnikatelské činnosti.
- **The IFC Performance Standards (Výkonnostní standardy IFC)**, které vymezují rámec pro řízení environmentálních a společenských rizik souvisejících s činnostmi
- **The World Bank Group General Environmental, Health and Safety (EHS) Guidelines (Všeobecné pokyny Skupiny Světové banky v oblasti životního prostředí, zdraví a bezpečnosti)**, což je soubor odborných referenčních dokumentů uvádějících všeobecné příklady i příklady z konkrétních odvětví týkající se dobré průmyslové praxe.

INICIATIVY CSR NA STRANĚ BANKOVNÍCH A FINANČNÍCH INSTITUCÍ

Skupina je aktivním členem nejrůznějších iniciativ CSR zapojujících finančnictví a bankovníctví, které se odkazují na řízení ESG rizik:

- **The United Nations Principles for Responsible Banking (Zásady OSN pro odpovědné bankovníctví)**, poskytující rámec pro udržitelný systém bankovníctví a napomáhající subjektům v bankovníctví prokázat, jakým způsobem přispívají k dobru společnosti
- **The United Nations Environmental Programme – Finance Initiative (Finanční iniciativa Programu OSN pro životní prostředí)** (UNEP FI), což je partnerství mezi UNEP a globálním finančním sektorem zaměřené na mobilizaci financí v soukromém sektoru pro účely udržitelného rozvoje
- **The Equator Principles (Zásady Equator)**, rámec řízení rizik přijatý finančními institucemi za účelem určování, posuzování a řízení E&S rizik v projektech. Primárně je určen k poskytování alespoň minimálních kritérií pro předinvestiční či předtransakční analýzu (due diligence) a monitorování na podporu odpovědného rozhodování v oblasti řízení rizik
- Společnosti Lyxor a Sociétés Générales Assurances jsou navíc členy **United Nations Principles for Responsible Investment (Zásady OSN pro odpovědné investování)** (UN PRI)
- Skupina se také připojila k dohodě **United Nations Global Compact (Globální dohoda OSN)**, která obchodní společnosti podporuje při začleňování zásad týkajících se lidských práv, pracovních podmínek a boje proti korupci do jejich činnosti
- Skupina je také členem **E&S iniciativ** zaměřených na otázky nebo odvětví, která jsou uvedena v Průřezových prohlášeních a Sektorových politikách.

DODRŽOVÁNÍ PŘÍSLUŠNÝCH PŘEDPISŮ DANÉHO STÁTU

Skupina ve státech, v nichž působí, usiluje o dodržování všech příslušných E&S předpisů, které se na ni vztahují. To zejména zahrnuje francouzský zákon z roku 2017 o povinnosti řádné péče a britský zákon o moderním otroctví z roku 2015.

SYSTÉM ŘÍZENÍ E&S RIZIK

SYSTÉM ESRM

Řízení E&S rizik je plně začleněno do procesů, jimiž se řídí realizace činností Skupiny. V koordinaci s obchodními partnery Skupiny se určují a posuzují výrazné dopady a související rizika tak, aby je bylo možno zmírnit nebo jim předejít.

HLAVNÍ RYSY SYSTÉMU ESRM

Skupina začleňuje posuzování E&S dopadů a souvisejících rizik do svých rozhodovacích procesů. Za tím účelem je do činností Skupiny zapracován postup vycházející z rizik, který sestává z níže uvedených kroků:

- **Určení:** Skupina vypracovala nástroje a procesy, jejichž účelem je určovat bankovní a finanční produkty a služby, praxi v daném odvětví a státy, kde existuje větší pravděpodobnost setkání s E&S riziky.
- **Vyhodnocení:** Tam, kde nějaké riziko nalezeno bylo, provádí se vyhodnocení, a to na základě těchto Všeobecných E&S zásad, Průřezových prohlášení E&S a Sektorových politik E&S, které všechny poskytují pro vyhodnocení pevný rámec.
- **Opatření:** Vyhodnocení může vyústit v potřebu přijmout konkrétní opatření. V závislosti na případných E&S dopadech a souvisejících identifikovaných E&S rizik je možno realizovat různá preventivní nebo zmírňující opatření, a to např. tato: hloubkové sledování některých E&S témat, vložení explicitně stanovených E&S podmínek do smluvní dokumentace Skupiny, či omezení nebo dokonce vyloučení některých jejich vztahů.

ROZSAH PŮSOBNOSTI SYSTÉMU ESRM

Uplatňování Systému ESRM je šito na míru typu provázanosti Skupiny s identifikovanými E&S riziky. V důsledku toho je uplatňován na různých úrovních v závislosti na příslušných procesech:

- **Korporátní klienti Skupiny:** Zásadní aspekty při posuzování E&S rizik spočívají v pochopení E&S dopadů klientových činností a vyhodnocení klientova odhodlání a schopnosti tyto dopady zvládat a jeho historie v tomto ohledu. Skupina očekává, že klient se zaměří na předcházení – nebo alespoň snižování, zmírňování nebo kompenzování – negativních E&S dopadů.
- **Jednoúčelové transakce** (nebo produkty) a služby (s konkrétními podkladovými aktivy, projekty nebo činnostmi): Skupina uplatňuje Zásady Equator a jejich základní normy na transakce spadající do rámce této iniciativy. V případě ostatních typů jednoúčelových transakcí a služeb realizuje postupy posouzení E&S přizpůsobené typu uzavřené transakce, resp. poskytnuté služby.
- **Emitenti cenných papírů** držených na vlastní účet nebo na účet třetí osoby v rámci investičních aktivit nebo správy aktiv, jakož i konkrétní bankovní a finanční produkty Skupiny, pokud samy o sobě nesou E&S rizika.
- Skupina kromě tohoto strukturovaného postupu přijala dlouhodobé závazky týkající se její celkové angažovanosti v některých odvětvích. Tyto závazky (jako např. redukování podílu uhlí ve financovaném energetickém mixu) jsou řízeny na úrovni financování anebo investičních portfolií.

APLIKAČNÍ KRITÉRIA

Pro výše uvedené různé kategorie mohou Sektorové politiky E&S poskytnout 3 typy kritérií:

- **Vylučovací E&S kritéria** jsou určena k vyloučení některých typů korporátních klientů, emitentů, jednoúčelových transakcí nebo služeb nebo finančních produktů z činnosti Skupiny.
- **Kritéria prioritního vyhodnocení E&S** jsou kritéria řešící prioritní rizikové faktory. V rámci vyhodnocovacího procesu je nutno na tato kritéria vypracovat konkrétní a systematickou odpověď. V případě vyhodnocení klienta: nejsou-li kritéria splněna, Skupina očekává, že aktuální praxe společnosti se bude během přiměřené doby od současného stavu nadále vyvíjet pozitivně a může být formálně zakotvena v akčních plánech nebo smluvních ustanoveních. V případě jednoúčelových transakcí v projektech: Skupina očekává v rámci realizace projektu soulad s kritérii. V případě jednoúčelových poradenských služeb v předstihu před realizací projektu: Skupina vyhodnocuje klientovo odhodlání projekt realizovat podle těchto kritérií.
- **Ostatní vyhodnocovací E&S kritéria** jsou zacílena na určování dalších rizikových faktorů v rámci daného odvětví – ta budou v rámci vyhodnocení také vzata v úvahu – a také na specifikaci nejlepší praxe, kterou si Skupina přeje podporovat.

ZAVÁDĚNÍ A SPRÁVA

V celé Skupině se postupy zavádějí postupně podle potřeby, a to k zajištění plného začlenění řízení E&S rizik do obvyklých rozhodovacích procesů. Vypracování těchto procesů bere v úvahu závažnost a velikost uvažovaných rizik a charakter služeb a produktů poskytovaných Skupinou.

Klienti a jednoúčelové transakce nebo služby, kteří/ktelé podléhají nějaké Sektorové politice E&S uvádějící vylučovací kritéria, jsou podrobeni/y kontrole během fáze určování rizik. Vyhodnocovací kritéria se uplatňují v rámci okruhu vymezeného jednotlivými Obchodními jednotkami BU (Business Unit) (na klienty a jednoúčelové transakce) v závislosti na riziku neoddelitelně spjatém s jejich oblastí činnosti nebo teritoriem a na charakteru poskytovaných služeb.

Na konci určovací a vyhodnocovací fáze se Skupina rozhoduje na základě informací, které má k dispozici. K zajištění kvality a spolehlivosti těchto informací využívá Skupina všechny přiměřené prostředky, avšak v souvislosti s těmito informacemi nepřijímá žádnou odpovědnost.

Systém ESRM se do stávajících procesů ve Skupině začleňuje v souladu s těmito zásadami:

- Obchodní jednotky (BU) Systém řízení E&S rizik zavedou a v případě nutnosti jmenují expertní týmy E&S.
- Útvary Risk a Compliance působí jako druhá linie obrany proti E&S rizikům.
- Tým CSR Skupiny centralizuje a koordinuje požadavky na další vývoj E&S rámce.
- Výbor pro odpovědnou angažovanost (CORESP) celé Skupiny schvaluje závazky a normativní rámec Skupiny pro CSR. Výboru předsedá náměstek generálního ředitele, který dohlíží na řídicí funkce, a skládá se převážně z vedoucích útvarů Compliance a Risk, útvaru Komunikace, útvaru CSR a vedoucích příslušných obchodních jednotek (BU) a obslužných jednotek (SU), a to v závislosti na řešeném tématu.

Skupina fungování svého Systému ESRM vykazuje v různých veřejných dokumentech včetně plánu Povinné péče, výkazu na základě zákona o moderním otroctví a výkazu o nefinančních výsledcích, který je zařazen do Univerzálního registračního dokumentu Skupiny.

DIALOG SE STAKEHOLDERY

Dialog se svými interními stakeholdery (zaměstnanci, orgány zastupujícími pracovníky) a externími stakeholdery (investory, akcionáři, zákazníci, nevládními organizacemi, občanskou společností atd.) si Skupina přeje vést způsobem, který je konstruktivní a zacílený na zakotvení a posílení vize CSR Skupiny. Tento přístup je popsán na webu Skupiny.

Co se týká zejména organizací občanské společnosti (OOS), Skupina naslouchá a jedná s OOS, které ji upozorňují na E&S záležitosti související s její činností. Kdykoli je to možné, provede se interní šetření a poskytne se zdokumentovaná reakce, a to buď písemně, nebo osobně při jednání, podle okolností. Skupina svého útvaru CSR využívá k centralizaci případných dotazů nebo kontaktů od OOS či od jiných stakeholderů, upozorňující ji na E&S záležitosti související s její činností.

ZVEŘEJNĚNÍ A AKTUALIZACE

Tyto Všeobecné E&S zásady, Průřezová prohlášení E&S a Sektorové politiky E&S jsou určeny k uplatňování na všechny činnosti Skupiny, včetně činností zahájených po jejich zveřejnění. Société Générale si proto vyhrazuje právo tyto Všeobecné E&S zásady, Průřezová prohlášení E&S a Sektorové politiky E&S měnit. Aktualizované verze budou zveřejněny na webových stránkách Société Générale. Toto prohlášení nesmí být vykládáno jako smluvní závazek. Tyto Všeobecné E&S zásady byly sepsány ve francouzském a českém jazyku. Česká verze je neoficiální překlad.