

## 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 rizika<sup>1</sup>. 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.

<sup>1</sup> 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 prokazovat, 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 Société Générale 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 neoddělitelně 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.