

Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática do J.P. Morgan Brasil (PRSAC)

Julho 2025

Objetivo

Em conformidade com a determinação da Resolução CMN 4.945/21, do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), este documento tem como objetivo descrever os princípios e diretrizes que orientam as ações das entidades dentro do Conglomerado Prudencial do J.P. Morgan Brasil (“JPMB”), visando gerenciar, prevenir e mitigar riscos sociais, ambientais e climáticos. Em conformidade com a Resolução CMN 4.557/17, os riscos sociais, ambientais e climáticos foram incorporados ao *framework* de gestão integrada de riscos do banco, sendo monitorados, mensurados e avaliados por meio de processos e relatórios pelas equipes de Risco e *Finance* e compartilhados com outras partes interessadas na Reunião da Diretoria Executiva do Brasil e no Comitê de Riscos do Brasil.

Sumário

O J.P. Morgan Brasil (“JPMB”) tem como objetivo gerenciar seus negócios e riscos associados de forma a equilibrar os interesses de nossos clientes, *stakeholders* e investidores, e proteger sua segurança e solidez. O mundo enfrenta hoje desafios ambientais e sociais, como alterações climáticas, perda de biodiversidade e ecossistemas, bem como questões de direitos humanos. Se não forem adequadamente endereçados, estes desafios podem criar riscos para a sociedade e para os negócios.

A abordagem do JPMB à gestão de riscos Ambientais, Sociais e Climáticos (“ESC”, do inglês “Environmental, Social & Climate”) está alinhada com a abordagem da JPMorgan Chase & Co. (“JPMorganChase”, ou a “Firma”), pautada em políticas, normas e processos globais. Para mais informações, consulte o [Relatório Climático de 2024](#) e o [Relatório de Governança Social Ambiental de 2023](#).

Escopo e aplicação

Todas as cinco entidades que compõem o Conglomerado Prudencial do J.P. Morgan Brasil estão sob o escopo desta política:

- Banco J.P. Morgan S.A. (“Banco”)
- J.P. Morgan S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários
- J.P. Morgan Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A.
- JPMorgan Chase Bank, National Association Brazil Branch
- Atacama Multimercado – Fundo de Investimento (“Atacama”)

Governança dos riscos ambientais, sociais e climáticos

A abordagem do JPMB à gestão do risco climático é consistente com a estrutura de governança de risco da Firma. A Firma mantém um *framework* e estratégia para identificar, monitorar e gerenciar riscos Climáticos, Naturais e Sociais, (“CN&S”, do inglês “Climate, Nature & Social”), que está integrado ao processo de governança de risco. Este *framework* permite que questões significativas relacionadas ao risco climático sejam escaladas para o Comitê de Risco das Linhas de Negócio (“LOB”, do inglês “Lines Of Business”). As Linhas de Negócio e as Funções Corporativas (“Corporate Functions”) são responsáveis pela identificação, avaliação e gestão dos riscos Climáticos, Naturais e Sociais presentes em suas atividades comerciais e pela conformidade com as leis, regras e regulamentos ambientais, climáticos e sociais aplicáveis. As decisões de clientes e transações levam em consideração esses *frameworks*, bem como uma variedade de outros fatores específicos do cliente, incluindo, mas não se limitando a, o histórico e o envolvimento de um cliente na resolução das questões identificadas.

Em 2022, foi nomeado um Diretor Estatutário de ESG (do inglês “Environmental, Social and Governance”) no Brasil, responsável por assegurar a conformidade com as disposições da Resolução CMN 4945, incluindo a implementação desta PRSAC as ações para sua eficácia, assegurando sua adesão, compatibilidade e integração com outras políticas, e a devida conscientização desta Política entre os funcionários do JPMB. O Diretor Estatutário de ESG também é responsável pela estrutura local e supervisão de ESC, através do Comitê de Risco do Brasil (“BRC”, do inglês “Brazil Risk Committee”) e escalar itens para Reunião da Diretoria Executiva (“BEOM”, do inglês “Brazil Executive Officer’s Meeting”) quando necessário.

O BEOM é o mais alto órgão administrativo do JPMB e supervisiona todas as entidades legais locais que fazem parte do Conglomerado Prudencial. O BEOM revisa e aprova a criação e/ou atualização de políticas e normas de gestão de risco, incluindo o *framework* de gestão de riscos ESC do JPMB e desta política (PRSAC). O BEOM é informado sobre riscos ambientais, sociais e climáticos, bem como quaisquer questões de controle relacionadas a ESG, auditorias internas ou planos de ação. Suas responsabilidades, juntamente com o Diretor Estatutário de ESG, incluem aprovar políticas internas e garantir a conformidade com as políticas internas de risco, incluindo sua eficácia, compatibilidade e integração com outras políticas.

O BRC é presidido pelo Diretor de Risco do JPMB (“CRO”, do inglês “Chief Risk Officer”). O BRC é responsável por supervisionar os riscos associados às atividades do JPMB e integrá-los ao seu *framework* de gestão de riscos, que inclui riscos naturais, sociais e climáticos. Outras responsabilidades incluem revisar atualizações de políticas, normas e procedimentos de gestão de risco, níveis de apetite ao risco, planos de contingência de liquidez, resultados de testes de estresse, limites de risco, exceções e relatórios internos trimestrais sobre riscos naturais, sociais e climáticos. O BRC escala para o BEOM conforme necessário e para o Comitê de Risco da América Latina e Canadá, se requerido.

Por meio do Comitê de Compensação e sua governança, os diretores do JPMB alinham expectativas e confirmam que comportamentos incompatíveis com esta Política são desencorajados.

Por fim, o Comitê Local de Controles do Brasil (“LCC”, do inglês “Local Control Committee”) é responsável por monitorar planos de ação e remediação relacionados a riscos naturais, sociais e climáticos e reportar eventos de risco operacional decorrentes desses riscos.

Princípios Norteadores

Em adição aos [Princípios de Negócios da Empresa](#), onde relevante, o JPMB pode considerar uma gama de princípios internacionalmente reconhecidos para guiar sua abordagem de gestão de certos riscos ESC. Estes incluem, mas não se limitam a:

- Princípios do Equador
- Normas de Desempenho da Corporação Financeira Internacional, incluindo a Norma de Desempenho 7 sobre Povos Indígenas, e Diretrizes Ambientais, de Saúde e Segurança do Banco Mundial
- Princípios relevantes da Associação Internacional de Mercados de Capitais/Associação de Mercado de Empréstimos, tais como *Green Bond Principles*, *Sustainability Linked Loan Principles*, *Social/Sustainable/Sustainability Linked Bond Principles*, etc
- Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima
- Força-Tarefa sobre Divulgações Relacionadas à Natureza
- Declaração Universal de Direitos Humanos das Nações Unidas
- Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos

Atividades Restritas, Atividades e Locais Sensíveis

O JPMB adere aos *frameworks* da Firma para identificar modelos de negócios de clientes com altas concentrações de risco de natureza e social (“N&S”, do inglês “Nature and Social”) que têm o maior potencial de impacto reputacional para a Firma. Esses *frameworks* incluem atividades restritas relacionadas ao meio ambiente e aos direitos humanos, incluindo trabalho forçado, trabalho infantil, tráfico de pessoas e outros tipos de escravidão moderna, que estão fora do apetite da Firma. Os *frameworks* também incluem atividades e localidades que a Firma considera sensíveis ou que necessitam de uma revisão aprimorada para facilitar uma compreensão abrangente dos riscos associados. Para mais informações sobre outras atividades restritas da Firma, atividades e locais de negócio sensíveis, consulte as páginas 82 e 83 do nosso [Relatório de ESG de 2023](#) ou consulte o documento [Atividades Restritas e Setores e Localidades Sensíveis](#) em nosso site local.

Direitos Humanos

O JPMorganChase, incluindo o JPMB, empenha-se em apoiar os princípios de direitos humanos em seus segmentos corporativos e de negócios, em todas as regiões do mundo onde opera. A Firma reconhece que as questões de direitos humanos representam um desafio global e entende que suas atividades podem impactar comunidades e seus ambientes. Os princípios da Declaração Universal de Direitos Humanos das Nações Unidas orientam o compromisso do JPMorganChase com a proteção e preservação dos direitos humanos, enquanto os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos guiam a abordagem da Firma para respeitar os direitos humanos em suas operações e relações comerciais. Além disso, a Firma busca cumprir as leis aplicáveis nas jurisdições onde opera. O JPMorganChase leva em consideração os direitos humanos ao interagir com seus funcionários, fornecedores, clientes e consumidores. Para obter mais informações sobre como o JPMorganChase gerencia riscos relacionados aos direitos humanos e à escravidão moderna em suas interações com funcionários, fornecedores, clientes e consumidores, consulte a [Declaração de Direitos Humanos](#) do JPMorganChase.

Sustentabilidade nas operações do JPMB

Como instituição financeira, a Firma, incluindo o JPMB, se esforça para gerenciar operações de forma eficiente e sustentável, buscando oportunidades para melhorar a performance e encontrar soluções inovadoras para desafios ambientais, como a compra ou construção de equipamentos e edifícios de baixa emissão, a substituição de fontes de energia de alto carbono por alternativas de baixo ou zero carbono, como eletricidade renovável, e o tratamento de emissões residuais e/ou o apoio ao desenvolvimento de iniciativas climáticas através da compra e aposentadoria de créditos de carbono de alta qualidade. Incentivamos nossos funcionários a pensar sobre como podem viver de forma mais sustentável e como podem reduzir seu impacto ambiental tanto no trabalho quanto em casa, por exemplo, através do programa *GoGreen*, uma rede global que trabalha para fomentar uma comunidade de funcionários informados, engajados e inspirados que contribuem para a cultura de sustentabilidade da Firma. Iniciativas especiais incentivadas pela liderança local buscam envolver toda a comunidade do JPMB em atividades, palestras e eventos voltados para a criação de um ambiente sustentável e aumentar a compreensão dos benefícios de adotar comportamentos sustentáveis. Mais informações sobre os esforços globais de sustentabilidade operacional da Firma podem ser encontradas no [Relatório Climático de 2024](#).

Engajamento de Stakeholder

O JPMB possui uma gama de partes interessadas, incluindo clientes e consumidores, funcionários, comunidades, reguladores e formuladores de políticas, fornecedores e analistas de pesquisa. O JPMorganChase, incluindo o JPMB, interage com essas partes interessadas ao longo do ano para obter *insights* sobre suas necessidades e perspectivas, e para coletar *feedback* sobre a estratégia e o desempenho da Firma, incluindo questões relacionadas a ESG.

Clientes

O JPMorganChase, incluindo o JPMB, acredita que trabalhar para promover uma transição sustentável e segura em termos de energia para uma economia de baixo carbono é benéfico para os negócios, clientes e comunidades. O JPMB apoia os esforços da Firma para fornecer capital, dados e expertise para atender à demanda dos clientes — ajudando-os com soluções de financiamento para expandir e crescer seus negócios, além de enfrentar os desafios e aproveitar as oportunidades econômicas da transição para uma economia de baixo carbono.

Funcionários

O JPMorganChase está aprimorando sua capacidade de apoiar seus clientes na navegação de suas jornadas de transição para baixo carbono, alcançando suas metas climáticas e executando estratégias de criação de valor. Uma maneira pela qual a Firma faz isso é fornecendo às suas equipes bancárias em todas as linhas de negócio recursos relacionados ao clima, que cobrem uma ampla gama de tópicos, como redução de metano e tecnologias de medição, atualizações regulatórias relacionadas ao clima, tecnologias-chave, opções de financiamento e oportunidades de investimento na transição energética, e caminhos de descarbonização específicos do setor. A equipe de Pesquisa Global de ESG da Firma também hospeda um site intranet que fornece pesquisa, treinamento e recursos de educação em ESG & Sustentabilidade que os funcionários podem acessar. O JPMorganChase também oferece uma variedade de oportunidades de treinamento aos seus funcionários em tópicos de ESG, como perda de biodiversidade, títulos verdes e sociais, e liderança inclusiva.

Fornecedores

O JPMorganChase engaja-se com seus principais fornecedores sobre tópicos que incluem a capacidade da Firma de operar de forma eficiente e eficaz, fornecer produtos e serviços que atendam às necessidades dos clientes e consumidores, gerenciar risco e controles e considerar sustentabilidade e diversidade, oportunidade e inclusão em toda a cadeia de suprimentos da Firma. A Firma espera que seus fornecedores demonstrem conduta empresarial ética e cumpram a lei em todos os momentos, e visa trabalhar com seus fornecedores para causar um impacto positivo nas comunidades onde a Firma faz negócios. A Firma reconhece que o impacto ambiental de suas operações se estende às práticas de seus fornecedores. Como tal, a Firma busca engajar com fornecedores que estão trabalhando para melhorar sua sustentabilidade ambiental. [Nossas Diretrizes de Sustentabilidade Ambiental de Fornecedores](#) — estabelecidas em 2023 — destacam ainda mais os esforços da Firma para se envolver com seus fornecedores em questões ambientais. Elas têm como objetivo estabelecer um *framework* para encorajar os fornecedores da Firma a integrar práticas ambientais positivas dentro de suas próprias organizações. Para mais informações sobre a conduta empresarial dos fornecedores, consulte o [Código de Conduta de Fornecedores](#).

Comunidades

O JPMorganChase reconhece que comunidades mais fortes são benéficas para os negócios. É por isso que a Firma, incluindo o JPMB, reúne sua expertise empresarial e capital filantrópico para ajudar mais pessoas a terem acesso a oportunidades econômicas. A Firma acredita que uma economia mais inclusiva e sustentável beneficia não apenas os residentes locais, mas também seus funcionários, clientes, consumidores e acionistas. O JPMorganChase está trabalhando para implementar uma abordagem inclusiva na forma como a Firma ajuda as comunidades em que opera. A Firma acredita que elevar as comunidades e países onde atua melhora seus negócios, o bem-estar econômico geral dessas comunidades e países, e o valor dos acionistas a longo prazo. A Firma também acredita que ter uma força de trabalho inclusiva e criar um acesso mais equitativo a oportunidades em suas atividades comerciais torna a Firma mais forte e lucrativa.

Aprovação, Atualização e Divulgação desta política

Este documento é revisado por todas as partes internas anualmente e aprovado pela BEOM. Sua implementação ocorre sob a supervisão do Diretor Estatutário de ESG e do BRC. Quaisquer mudanças relevantes, como adição de novos produtos ou serviços, alterações em atividades e processos existentes, ou mudanças na estrutura organizacional corporativa dos negócios e/ou ambiente em que operamos, podem desencadear uma revisão ou publicação excepcional. Questões relacionadas a qualquer uma das políticas que possam exigir encaminhamento ou aprovação adicional serão tratadas pela BEOM e/ou pelo Comitê Regional de Risco Reputacional, conforme necessário.

Também é publicada no site local a lista de [ações implementadas para eficácia da PRSAC](#), com mais detalhes sobre nossa abordagem de ESG, e processos e controles relacionados a riscos ESC.