

Código de conduta do fornecedor do Bank of America

Julho de 2021

Finalidade

No Bank of America¹ (a entidade), somos guiados por uma finalidade comum, que é ajudar a melhorar a vida financeira através do poder de cada conexão. Alcançamos isso ao nos concentrar no crescimento responsável e na liderança ambiental, social e em governança (ESG). O ESG está integrado às nossas oito linhas de negócios e reflete como construímos e mantemos a confiança e credibilidade como entidade, na qual as pessoas querem trabalhar, investir e fazer negócios. Isso é demonstrado em nosso local de trabalho inclusivo e favorável, nos produtos e serviços responsáveis que oferecemos aos nossos clientes e o impacto que temos em todo o mundo, ajudando as economias locais a prosperar. Operar uma empresa responsável e transparente é essencial para a força e estabilidade do Bank of America como entidade e é a obrigação central para nossos clientes, funcionários, acionistas e comunidades. Estamos dedicados a fazer negócios com fornecedores que respeitem a ética, os direitos humanos, a diversidade e a inclusão, o meio ambiente e todos os nossos princípios ESG.

Este Código de Conduta do Fornecedor (código) estabelece oito expectativas específicas para nossos fornecedores. As normas contidas neste código são baseadas em normas internacionalmente reconhecidas, incluindo as Convenções Fundamentais da Organização Internacional do Trabalho, a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas, os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos e o Pacto Global das Nações Unidas.

Nós reconhecemos que, ao aplicar este código, os fornecedores também devem estar cientes de suas obrigações de acordo com as leis, regulamentos e outros acordos contratuais locais. Se as leis, regras ou regulamentos locais entrarem em conflito com as expectativas que estabelecemos, espera-se que os fornecedores trabalhem de boa-fé conosco para chegar a uma resolução mutuamente acordada, que garanta a conformidade com a(s) lei(s), regra(s) ou regulamento(s) local(is) e, na medida do possível, a letra e o espírito deste código. No caso de haver conflito entre os termos de um contrato de fornecedor com o Bank of America e as normas deste código, os termos do contrato prevalecerão. Este código não constitui um contrato de trabalho ou cria uma relação de trabalho entre os funcionários do fornecedor e a entidade.

Esperamos que todos os fornecedores sigam as normas estabelecidas neste código. Na medida que os fornecedores subcontratem qualquer parte de suas obrigações, as normas estabelecidas neste código também se aplicam aos subcontratados.

O código destina-se a ajudar nossos fornecedores a compreender e cumprir suas obrigações contratuais relacionadas ao ESG. O código define nossas expectativas mínimas para a conduta do fornecedor e não pretende limitar ou desencorajar ninguém a alcançar padrões ainda mais elevados. Estamos comprometidos em reconhecer a melhoria contínua do desempenho em ESG e promover as melhores práticas em nossa cadeia de valor de fornecedores.

Os elementos do Código de conduta do fornecedor do Bank of America são os seguintes:

Governança e práticas éticas de negócios

No Bank of America, construir e manter a confiança de nossos clientes, funcionários e acionistas está no centro da governança. Nosso Comitê Global de ESG, composto por líderes seniores de toda a entidade, reúne-se regularmente para identificar e discutir questões centrais para nosso foco em ESG, incluindo: práticas de negócios responsáveis e sustentáveis, melhores práticas e riscos de ESG. O comitê responde ao diretor executivo e se reporta ao Comitê de Governança Corporativa, ESG e Sustentabilidade do Conselho de Administração da entidade. Informamos publicamente o andamento deste trabalho em nossos relatórios anuais de ESG, que seguem as normas da Iniciativa de Relatórios Globais. Também publicamos divulgações de acordo com várias outras estruturas de relatórios, incluindo o Conselho de Padrões Contábeis de Sustentabilidade (Sustainability Accounting Standards Board, SASB), a Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) e o Pacto Global das Nações Unidas (United Nations Global Compact, UNGC).

Estamos comprometidos com os princípios mais elevados de conduta ética e profissional e, como parte do nosso trabalho

¹ Os termos "Bank of America" e "a entidade" se referem ao Bank of America Corporation e suas subsidiárias diretas e indiretas.

contínuo para impulsionar o crescimento responsável, definimos nossa abordagem para gerenciar a conduta por toda a entidade em nosso [Código de Conduta](#). O Código de Conduta do Bank of America descreve práticas de negócios e conduta profissional e pessoal que todos devem seguir, e orienta como gerenciamos o risco de conduta para funcionários, clientes e acionistas.

Esperamos que nossos fornecedores tenham políticas e práticas semelhantes. Especificamente, esperamos que nossos fornecedores:

(1) Atribuem responsabilidade pela supervisão de ESG a um comitê ou indivíduo(s) de nível gerencial

Esperamos que nossos fornecedores tenham um comitê ou indivíduo(s) em nível executivo sênior com responsabilidade formal pelo monitoramento de ESG, incluindo riscos e oportunidades.

(2) Mantenham políticas e procedimentos para garantir que os negócios sejam conduzidos legalmente e com integridade

Esperamos que nossos fornecedores mantenham políticas e procedimentos para que o risco de conduta seja monitorado e regido. Em particular, esperamos que nossos fornecedores garantam que as políticas e procedimentos abordem efetivamente os seguintes tópicos:

- **Conformidade com a legislação**

Exigimos que nossos fornecedores cumpram todas as leis, regras e regulamentos aplicáveis (incluindo as federais, nacionais, estaduais e municipais), incluindo, mas não limitado a: políticas antitruste e de comércio justo, leis contra lavagem de dinheiro, financiamento de terrorismo, suborno e corrupção, leis fiscais, leis de salários e horas, leis de privacidade e segurança da informação, leis ambientais e que tratem do trabalho infantil, trabalho forçado, escravidão moderna, tráfico humano, igualdade de salários, não discriminação, e segurança e saúde ocupacional.

- **Conflitos de interesse**

Esperamos que nossos fornecedores divulguem todos os conflitos de interesses reais, potenciais ou percebidos antes de iniciar seu relacionamento conosco, ou assim que tomem conhecimento de um conflito após iniciar um relacionamento; e esperamos concorrência justa e sem colusão entre nossos fornecedores, terceirizados e subcontratados em potencial.

- **Antissuborno e anticorrupção**

Nós adotamos uma abordagem de tolerância zero ao suborno e à corrupção. Nossos fornecedores devem agir profissionalmente, de forma justa e com integridade em todas as negociações comerciais em nome do Bank of America. Espera-se que os fornecedores desenvolvam políticas, procedimentos e controles internos para cumprir as leis contra suborno e corrupção aplicáveis e para garantir que os subcontratados, agentes e qualquer pessoa agindo em seu nome também cumpram essas leis. Os fornecedores e aqueles que atuam em seu nome não devem prometer, dar ou aceitar qualquer suborno, taxa imprópria, propina, presente, entretenimento ou outra coisa de valor para ou de outra pessoa ou entidade, incluindo, entre outros, funcionários públicos estrangeiros e funcionários de empresas controladas pelo estado, a fim de obter ou manter negócios. Os fornecedores não têm permissão para fazer contribuições beneficentes ou doações políticas para obter ou manter negócios. Os fornecedores e aqueles que atuam em seu nome também estão proibidos de fornecer, facilitar ou acelerar pagamentos a qualquer pessoa, independentemente do valor.

- **Presentes e contribuições políticas**

Nossos funcionários não podem aceitar um presente (ou vários presentes) de um fornecedor com valor cumulativo superior a US\$ 100 (ou equivalente em moeda estrangeira) em um ano civil. Dinheiro em espécie ou presente equivalente a dinheiro em espécie, de qualquer valor, são estritamente proibidos. Os fornecedores estão proibidos de dar ou oferecer indevidamente presentes ou qualquer coisa de valor a funcionários, funcionários públicos ou outros representantes corporativos, para obter ou manter negócios. Contribuições políticas não podem ser feitas em nome de ou em representação do Bank of America, para influenciar um relacionamento comercial ou solicitar influência de uma figura política em favor da entidade.

- **Combate à lavagem de dinheiro**

Os fornecedores não devem se envolver em atividades ilícitas, incluindo fazer negócios com pessoas envolvidas em atividades ilícitas, incluindo, sem limitação, lavagem de dinheiro, financiamento de terrorismo, tráfico humano, escravidão ou proliferação de armas de destruição em massa.

- **Proteção de informações e propriedade**

Esperamos que nossos fornecedores protejam e garantam que todas as informações confidenciais e/ou proprietárias sejam usadas apenas de forma adequada, conforme permitido pelo contrato vigente e pela lei aplicável, incluindo informações pessoais, informações materiais não públicas, informações proprietárias e propriedade intelectual.

(3) Forneçam acesso a mecanismos confidenciais de queixas e proibir retaliação aos funcionários

Esperamos que nossos fornecedores deem aos seus funcionários acesso a processos transparentes e confidenciais para comunicar preocupações no local de trabalho (como uma linha direta de ética), investigação rápida e justa, resolução clara de queixas e proteção contra retaliação.

Trabalho e direitos humanos

Estamos comprometidos em ser um ótimo lugar para trabalhar. Fizemos aumentos regulares em nosso salário mínimo e oferecemos benefícios líderes do setor aos nossos funcionários, para que eles possam causar um impacto genuíno e contribuir para o crescimento sustentável de nossos negócios e das comunidades que atendemos. Nosso [Relatório de gestão do capital humano](#) fornece uma visão abrangente das maneiras como estamos apoiando o bem-estar físico, emocional e financeiro de nossos funcionários. Em 2021, anunciamos nossos planos para aumentar o salário por hora aos nossos funcionários nos EUA, para US\$ 25 até 2025.

Estamos também comprometidos em respeitar os direitos humanos e prevenir a escravidão moderna e o tráfico humano em todos os aspectos da nossa cadeia de valor de negócios e fornecedores. Descrevemos nossos compromissos em nossa [Declaração dos Direitos Humanos](#) e nossa [Declaração contra a Escravidão Moderna](#), ambas alinhadas às Convenções Fundamentais da Organização Internacional do Trabalho, a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas e os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Negócios e Direitos Humanos.

Esperamos que nossos fornecedores tenham políticas e práticas semelhantes. Especificamente, esperamos que nossos fornecedores:

(4) Desenvolvam políticas e procedimentos para respeitar os direitos humanos

Esperamos que nossos fornecedores desenvolvam políticas e procedimentos que se apliquem a todas as operações de fornecedores e suas cadeias de suprimentos maiores, de acordo com as Convenções Fundamentais da Organização Internacional do Trabalho (OIT), a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas e os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Negócios e Direitos Humanos, para garantir a adesão às seguintes normas. Isso inclui a implementação de medidas apropriadas de diligência devida e teste, treinamento da equipe e acompanhamento dos indicadores de eficácia.

• Salários e benefícios justos

Esperamos que nossos fornecedores ofereçam remuneração e benefícios justos e competitivos que, no mínimo, atendam ou excedam os requisitos da lei aplicável ou, se não existirem disposições estatutárias (ou seu equivalente), proporcionem um padrão de vida adequado para todos os funcionários. Incentivamos nossos fornecedores a adotar políticas e práticas de negócios que sejam consistentes com nosso compromisso de pagar salários e benefícios justos e competitivos. Especificamente, esperamos que os fornecedores paguem pelo menos US\$ 15 por hora aos seus funcionários nos EUA trabalhando exclusivamente em nossa conta. Ao estabelecer relacionamentos com novos fornecedores e renovar relacionamentos existentes, damos preferência aos fornecedores que concordem em fornecer a tais funcionários (se trabalharem 30 horas ou mais por semana em média) cobertura de benefícios, incluindo: assistência médica acessível, planos de aposentadoria e licença remunerada (doença, férias ou licença irrestrita).

• Livre escolha de emprego

Nossos fornecedores estão proibidos de se envolver em qualquer prática que possa ser considerada como empregando ou incentivando qualquer forma de escravidão moderna, incluindo trabalho forçado e tráfico humano. Isso inclui práticas como retenção de salários ou pagamentos com títulos, confisco de documentos de identidade, pagamento de taxas de recrutamento por trabalhadores e/ou restrição da movimentação de trabalhadores. Todos os trabalhadores devem receber contratos por escrito, em texto de fácil compreensão, que tenham sido celebrados voluntariamente antes do início do trabalho. Nenhum trabalho involuntário de qualquer tipo é permitido, incluindo: trabalho forçado ou compulsório, trabalho obtido por tráfico, trabalho escravo, trabalho forçado, trabalho prisional involuntário ou horas extras forçadas. As Convenções 29 e 105 da

OIT fornecem mais detalhes.

- **Sem trabalho infantil**

Nossos fornecedores devem tomar todas as medidas necessárias para garantir que não haja trabalho infantil em suas organizações ou cadeias de suprimentos. Uma “criança” é qualquer pessoa com menos de 15 anos de idade (ou 14 quando a lei do país permitir) ou abaixo da idade mínima legal local para trabalho ou escola obrigatória, o que for maior. As Convenções 128 e 182 da OIT fornecem mais detalhes.

- **Sem discriminação ou assédio**

Esperamos que nossos fornecedores ofereçam emprego igualitário a todos, tratem todos os trabalhadores com dignidade e respeito, e mantenham um ambiente de trabalho sem intimidação, violência e abuso de qualquer tipo, incluindo, entre outros, conduta verbal, física, visual, sexual ou abusiva (bullying). Discriminação e assédio por qualquer justificativa, incluindo, dentre outros, com base em raça, cor, crença (incluindo crenças religiosas), religião, sexo (incluindo gravidez, parto e condições médicas correlatas), informação genética, gênero, identidade de gênero, expressão de gênero, orientação sexual, nacionalidade, cidadania, idade, ascendência, estado civil, condição médica, deficiência física ou mental, status de militar ou veterano de guerra e qualquer outro fator proibido pelas leis aplicáveis, são proibidos. Espera-se que os fornecedores treinem seus funcionários para evitar discriminação ou assédio no local de trabalho.

- **Condições seguras no local de trabalho**

Esperamos que nossos fornecedores cumpram as leis locais de horário de trabalho e forneçam condições de trabalho seguras e saudáveis para evitar acidentes, lesões ou exposição a riscos à saúde. Isso inclui programas robustos de saúde ocupacional, segurança e proteção contra incêndios, bem como o fornecimento de equipamentos de proteção individual apropriados, água potável, instalações sanitárias limpas, iluminação, temperatura, ventilação e saneamento adequadas e, se aplicável, acomodações seguras e saudáveis para trabalhadores.

Diversidade e inclusão

Ser um local de trabalho diversificado e inclusivo é fundamental para quem somos como entidade e como impulsionamos o crescimento responsável. Nossa diversidade nos fortalece, e o valor que entregamos como entidade é reforçado quando reunimos perspectivas amplas para atender às necessidades de nossas diversas partes interessadas. Acreditamos firmemente que todos os funcionários devem ser tratados com respeito, viver sem discriminação e ser capazes de se envolver no trabalho. Para ajudar a impulsionar uma cultura de inclusão, desenvolvemos uma variedade de recursos e programas para atrair, reter e desenvolver talentos diversificados e, como resultado, temos forte representação em todos os níveis, incluindo nossa equipe de gestão e Conselho de Administração.

Além do nosso foco na diversidade no local de trabalho, reconhecemos o valor de ter e promover a diversidade em nossa cadeia de suprimentos, e buscamos ativamente fazer negócios com empresas diversificadas e certificadas, direta ou indiretamente, através do nosso Programa de Diversidade de Fornecedores. Exemplos de fornecedores diversos incluem empresas pertencentes a mulheres, minorias, indivíduos com deficiências, veteranos e lésbicas, gays, bissexuais ou transgênero; ou empresas nos Estados Unidos que são certificadas como parte de uma zona comercial historicamente subutilizada (HubZone). Nós também incentivamos a diversidade em fornecedores desenvolvendo empresas certificadas de propriedade de minorias, para que possam se qualificar a fornecer produtos e serviços que atendam aos nossos requisitos. Estamos comprometidos em investir em negócios diversificados para impulsionar o crescimento sustentável e criar sucesso compartilhado nas comunidades que atendemos.

Esperamos que nossos fornecedores tenham políticas e práticas semelhantes. Especificamente, esperamos que nossos fornecedores:

- (5) **Forneçam programas para recrutar, desenvolver e reter talentos diversificados e que informem seu progresso**

Esperamos que os fornecedores promovam ativamente um ambiente diversificado e inclusivo, por meio de programas e iniciativas específicos para recrutar, desenvolver e reter talentos diversificados de todos os tipos. Também esperamos que os fornecedores calculem e divulguem publicamente métricas relacionadas à representação da força de trabalho e composição da diretoria (por gênero e origem racial/étnica).

(6) Impulsionem a inclusão de fornecedores de minorias em sua cadeia de suprimentos

Esperamos que nossos fornecedores impulsionem e relatem a inclusão de empresas certificadas de propriedade de minorias em suas cadeias de suprimentos. Isso inclui ter políticas e procedimentos voltados para a inclusão da cadeia de suprimentos e fazer negócios direta e indiretamente com negócios de minorias.

Sustentabilidade ambiental

Acreditamos que a gestão ambiental seja essencial para a sustentabilidade de nosso negócio e para a saúde das comunidades onde vivemos e servimos. Estamos comprometidos em abordar as mudanças climáticas e as demandas sobre recursos naturais críticos por meio de nossa estratégia global de negócios, gestão de riscos, trabalho com parceiros, programas de funcionários e esforços para tornar nossas operações mais sustentáveis. Estamos comprometidos com a melhoria contínua. Isso começa ao medir e mitigar os impactos ambientais negativos de nossas operações, incluindo nossa cadeia de suprimentos, nas áreas de emissões de gases do efeito estufa, consumo de energia e água, resíduos e certificações de edifícios verdes. Temos compromissos públicos e, a cada ano, divulgamos o progresso em relação às nossas metas ambientais. Além disso, estamos comprometidos em medir e gerenciar os riscos que um ambiente em mudança representa para nossos negócios e divulgar possíveis impactos.

Esperamos que nossos fornecedores tenham políticas e práticas semelhantes. Especificamente, esperamos que nossos fornecedores:

(7) Meçam, divulguem e mitiguem impactos e riscos ambientais

Esperamos que nossos fornecedores meçam, divulguem e reduzam quaisquer impactos negativos potenciais no meio ambiente associados às suas operações, produtos e serviços, incluindo consumo de energia e água, emissões de gases do efeito estufa, resíduos e, se aplicável, poluição do ar e da água, perda de natureza e materiais perigosos. Além disso, esperamos que os fornecedores avaliem os possíveis impactos adversos da mudança climática, perda de natureza e escassez hídrica em suas operações e seus resultados financeiros, e garantam que os riscos associados sejam gerenciados adequadamente.

(8) Estabeleçam metas públicas para reduzir os impactos ambientais e divulguem o progresso em relação às metas

Esperamos que nossos fornecedores publiquem metas públicas para reduzir os impactos ambientais de suas operações, produtos e serviços, incluindo, no mínimo, uma meta relacionada ao clima, como redução de emissões de gases do efeito estufa ou meta de energia renovável, e divulguem publicamente o progresso em relação a esses compromissos, promovendo, assim, uma cultura de transparência e gestão ambiental.

Garantia de conformidade

Nós nos reservamos o direito de monitorar a conformidade com este código, usando uma abordagem e estrutura razoáveis e baseadas em risco, adequadas para pequenas e empresas de minorias, bem como empresas maiores com programas de conformidade mais maduros. Isso pode incluir verificação por meio de autoavaliação/questionários, auditorias no local e/ou outros meios de diligência devida. Nós reconhecemos que pequenas empresas e empresas de propriedade de minorias podem ser desafiadas a atender algumas das expectativas que estabelecemos. Estamos comprometidos em trabalhar com esses negócios para alcançar um nível razoável de conformidade, considerando suas circunstâncias únicas. Se solicitado, espera-se que os fornecedores deem informações por escrito, incluindo políticas, procedimentos e dados sobre os tópicos incluídos neste código.

Espera-se que os fornecedores monitorem eles mesmos sua conformidade com este código enquanto conduzem negócios com ou em nome do Bank of America, e nos informem em tempo hábil sobre qualquer não conformidade.

Espera-se que todo fornecedor que não cumpra integralmente este código remedie qualquer lapso de forma satisfatória para o Bank of America em tempo hábil. Deixar de concordar com um plano de remediação, ou deixar de implementá-lo, pode afetar adversamente a capacidade de receber trabalho adicional e/ou resultar em rescisão.

Se, a qualquer momento, um fornecedor ou funcionário de um fornecedor acreditar que um funcionário ou fornecedor do Bank of America agiu em violação deste código e/ou do nosso Código de Conduta, espera-se que a preocupação seja relatada à nossa Linha Direta de Ética e Conformidade pelo telefone 1-888-411-1744 ou enviando uma denúncia on-line em bankofamerica.ethicspoint.com. As reclamações podem ser enviadas anonimamente, quando permitido por lei. O Bank of America proíbe retaliação, intimidação ou assédio contra qualquer pessoa que, de boa-fé, relate uma suspeita de violação.