

RAFAEL DE ARAÚJO GOMES  
LORENA VASCONCELOS PORTO  
RÚBIA ZANOTELLI DE ALVARENGA  
THAÍS DUMÊT FARIA  
*Coordenadores*

*Prefácio*  
Guilherme Guimarães Feliciano

# A RESPONSABILIDADE SOCIAL DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS E A GARANTIA DOS DIREITOS HUMANOS

Belo Horizonte



2018

© 2018 Editora Fórum Ltda.

É proibida a reprodução total ou parcial desta obra, por qualquer meio eletrônico, inclusive por processos xerográficos, sem autorização expressa do Editor.

## Conselho Editorial

Adilson Abreu Dallari	Floriano de Azevedo Marques Neto
Alécia Paolucci Nogueira Bicalho	Gustavo Justino de Oliveira
Alexandre Coutinho Pagliarini	Inês Virginia Prado Soares
André Ramos Tavares	Jorge Ulisses Jacoby Fernandes
Carlos Ayres Britto	Juarez Freitas
Carlos Mário da Silva Velloso	Luciano Ferraz
Cármen Lúcia Antunes Rocha	Lúcio Delfino
Cesar Augusto Guimarães Pereira	Marcia Carla Pereira Ribeiro
Clovis Beznos	Márcio Cammarosano
Cristiana Fortini	Marcos Ehrhardt Jr.
Dinorá Adelaide Musetti Grotti	Maria Sylvia Zanella Di Pietro
Diogo de Figueiredo Moreira Neto	Ney José de Freitas
Egon Bockmann Moreira	Oswaldo Othon de Pontes Saraiva Filho
Emerson Gabardo	Paulo Modesto
Fabrizio Motta	Romeu Felipe Bacellar Filho
Fernando Rossi	Sérgio Guerra
Flávio Henrique Unes Pereira	Walber de Moura Agra



Luís Cláudio Rodrigues Ferreira  
Presidente e Editor

Coordenação editorial: Leonardo Eustáquio Siqueira Araújo

Av. Afonso Pena, 2770 – 15º andar – Savassi – CEP 30130-012  
Belo Horizonte – Minas Gerais – Tel.: (31) 2121.4900 / 2121.4949  
www.editoraforum.com.br – editoraforum@editoraforum.com.br

## Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP) de acordo com ISBD

R434	A responsabilidade social das instituições financeiras e a garantia dos direitos humanos / Rafael de Araújo Gomes ... [et al.]. – Belo Horizonte : Fórum, 2018. 188 p. ; 17cm x 24cm. ISBN: 978-85-450-0522-3 1. Economia. 2. Responsabilidade social. 3. Direitos humanos. I. Gomes, Rafael de Araújo. II. Porto, Lorena Vasconcelos. III. Alvarenga, Rúbia Zanotelli de. IV. Faria, Thais Dumêt. V. Título.
2018-472	CDD 361.765 CDU 33:304

Elaborado por Odílio Hilario Moreira Junior – CRB-8/9949

Informação bibliográfica deste livro, conforme a NBR 6023:2002 da Associação Brasileira de Normas Técnicas (ABNT):

GOMES, Rafael de Araújo et al. *A responsabilidade social das instituições financeiras e a garantia dos direitos humanos*. Belo Horizonte: Fórum, 2018. 188 p. ISBN 978-85-450-0522-3.

## SUMÁRIO

## PREFÁCIO

<b>Guilherme Guimarães Feliciano</b> .....	9
--	---

## INTRODUÇÃO

<b>Rafael de Araújo Gomes</b> .....	11
-------------------------------------	----

## CAPÍTULO 1

A RESPONSABILIDADE SOLIDÁRIA DE BANCOS COMO AGENTES  
FINANCIADORES DE PROJETOS PELOS DANOS CAUSADOS AO MEIO AMBIENTE  
DO TRABALHO

<b>Raimundo Simão de Melo</b> .....	21
1 Introdução .....	21
2 Trabalho e dignidade humana na lei brasileira .....	22
3 Direito a um ambiente de trabalho sadio e seguro .....	23
4 O dever patronal de proteção da saúde do trabalhador .....	24
5 Responsabilidade civil pelos danos ao meio ambiente do trabalho .....	25
6 Responsabilidade solidária pelos danos causados ao meio ambiente .....	29
7 Responsabilidade solidária dos bancos como agentes financiadores de projetos pelos danos causados ao meio ambiente do trabalho .....	30
8 Conclusões .....	35
Referências.....	36

## CAPÍTULO 2

A RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS NA  
PERSPECTIVA DA CONSTITUIÇÃO FEDERAL DE 1988

<b>Alexandre Lima Raslan</b> .....	39
1 Introdução .....	39
2 Função social: ponto de convergência da responsabilidade socioambiental das instituições financeiras .....	40
3 Conclusão .....	46

## CAPÍTULO 3

O PAPEL DA RESOLUÇÃO N° 4.327/2014 E A RESPONSABILIDADE  
SOCIOAMBIENTAL DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

<b>Rodrigo Pereira Porto</b> .....	49
1 Introdução .....	49
2 A questão do risco socioambiental .....	51
3 As falhas de mercado.....	52

4	O papel da Resolução nº 4.327, de 2014 .....	53
5	Conclusão .....	55
	Referências.....	57

#### CAPÍTULO 4

##### O QUE É RISCO SOCIOAMBIENTAL

<b>Jean Rodrigues Benevides, José Maximiano de Mello Jacinto .....</b>	<b>59</b>
1 Introdução .....	59
2 Cuidado com os riscos socioambientais! Eles podem ser maiores do que se imagina .....	60
3 Evolução do conceito de risco .....	61
4 Responsabilidade socioambiental no setor produtivo.....	62
5 Como a gestão de risco socioambiental dos bancos pode influenciar o sistema empresarial.....	63
6 Regularidade socioambiental e o financiamento de projetos .....	64
7 Regulamentação do risco socioambiental nas instituições financeiras .....	66
8 Acordos voluntários e autorregulação bancária.....	67
9 Considerações finais .....	68
Referências.....	69

#### CAPÍTULO 5

##### RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL E DEVERES ANEXOS DOS BANCOS E INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS COM BASE NA FUNÇÃO SOCIAL DO CONTRATO, BOA-FÉ OBJETIVA E TEORIA DAS REDES CONTRATUAIS

<b>Afonso de Paula Pinheiro Rocha, Ludiana Carla Braga Façanha Rocha .....</b>	<b>71</b>
1 Introdução.....	71
2 Delineando a conjectura central: “a função social do contrato em perspectiva dinâmica” .....	72
3 Bancos nas redes contratuais e trabalho decente.....	76
4 Conclusão .....	77
Referências.....	78

#### CAPÍTULO 6

##### RESPONSABILIDADE DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS POR VIOLAÇÕES DE DIREITOS HUMANOS: UM DIÁLOGO ENTRE O DIREITO INTERNACIONAL E O ORDENAMENTO JURÍDICO BRASILEIRO

<b>Caio Borges, Joana Nabuco .....</b>	<b>79</b>
1 Introdução.....	79
2 Empresas e direitos humanos: uma lente para o esclarecimento dos papéis e responsabilidades das instituições financeiras .....	82
2.1 Os Princípios Orientadores da ONU sobre Empresas e Direitos Humanos .....	85
2.2 Aplicação dos Princípios Orientadores da ONU às instituições financeiras.....	87
3 Responsabilidade socioambiental das instituições financeiras no ordenamento jurídico brasileiro .....	93
3.1 Responsabilidade civil das instituições financeiras por danos ambientais .....	94

3.2	Responsabilidade civil das instituições financeiras por violações a direitos humanos .....	97
4	Perspectivas para o avanço da agenda de direitos humanos no sistema financeiro nacional.....	99
4.1	Elevando padrões regulatórios e de RSC no sistema financeiro nacional: direitos humanos como norte para iniciativas entre partes interessadas.....	101
4.2	Dever das instituições financeiras de realizar a devida diligência em direitos humanos .....	105
5	Conclusões .....	107

## CAPÍTULO 7

### A RESPONSABILIDADE DOS BANCOS DE RESPEITAR OS DIREITOS HUMANOS SEGUNDO OS PRINCÍPIOS ORIENTADORES SOBRE EMPRESAS E DIREITOS HUMANOS DAS NAÇÕES UNIDAS

<b>Rachel Davis</b> .....	111	
1	Introdução .....	111
2	Elaboração dos Princípios Orientadores.....	112
2.1	O dever do Estado de proteger .....	113
2.2	A responsabilidade das empresas de respeitar .....	113
2.3	Acesso a mecanismos de reparação eficazes.....	114
3	Conceitos básicos na responsabilidade das empresas de respeitar os direitos humanos .....	114
3.1	Quais direitos humanos são relevantes? .....	115
3.2	De que políticas e processos as empresas precisam dispor? .....	115
3.3	Como uma empresa pode estar envolvida em impactos negativos nos direitos humanos? .....	117
3.4	Que medidas uma empresa deve tomar em resposta? .....	118
3.5	Qual é o papel de uma empresa no processo de reparação? .....	119
3.6	Qual é a relação entre o dever do Estado de proteger e a responsabilidade da empresa de respeitar? .....	120
4	Adoção dos Princípios Orientadores.....	120
4.1	Tendências gerais .....	121
4.2	Adoção por instituições financeiras .....	121

## CAPÍTULO 8

### TRABALHO DECENTE, A OIT E INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS: UM DIÁLOGO PARA A JUSTIÇA SOCIAL

<b>Thaís Dumê Faria</b> .....	125	
1	Origem e competência para legislar .....	125
2	O papel das instituições financeiras: conceito e importância .....	128
3	Importância das cooperativas frente à crise.....	130
4	Trabalhadores e trabalhadoras do setor financeiro.....	130
5	Desenvolvimento da economia rural por meio da inclusão financeira .....	132
6	Conclusão .....	134
	Referências.....	135

## CAPÍTULO 9

## A RESPONSABILIDADE SOCIAL DE BANCOS E O TRABALHO ESCRAVO

<b>José Claudio Monteiro de Brito Filho</b> .....	137
1 Considerações iniciais.....	137
2 Trabalho escravo no Brasil: noções básicas e breve trajetória do seu combate.....	138
2.1 Noções básicas: definição e denominações .....	138
2.2 Trajetória recente do combate ao trabalho escravo no Brasil .....	139
3 Trabalho escravo e o setor bancário .....	145
4 Considerações finais .....	148
Referências.....	148

## CAPÍTULO 10

## SUSTENTABILIDADE SOCIAL NO ÂMBITO DO FUNDO SOBERANO NORUEGUÊS

<b>Lorena Vasconcelos Porto</b> .....	151
1 Introdução.....	151
2 Sustentabilidade social .....	151
3 O Estado de Bem-Estar Social nos países nórdicos.....	152
4 O Fundo Soberano Norueguês.....	155
5 Conclusão.....	165
Referências.....	166

## CAPÍTULO 11

## RESPONSABILIDADE SOCIAL E AMBIENTAL DO BNDES

<b>Alessandra Cardoso</b> .....	169
1 Introdução.....	169
2 O papel do BNDES como banco de governo e os limites da sua política socioambiental: ontem e hoje.....	169
3 As Políticas Socioambiental e PRSA do BNDES: entre a norma e a prática.....	174
3.1 Entre a norma, a prática .....	179
4 Das saídas pela tangente à busca de soluções efetivas .....	185
Referências.....	186

<b>SOBRE OS AUTORES</b> .....	187
-------------------------------	-----